

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2025



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdaki gibidir.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	Katılım Finans Kefalet A.Ş.	-
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	-	-

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

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

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Erdal TOKAN
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12-13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22-23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23-25
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25-29
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	31-41
II. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	41-42
III. Konsolide Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	43
IV. Konsolide Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	43-50
V. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VI. Konsolide Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	51
VII. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51-52
VIII. Konsolide Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	53
IX. Konsolide Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53-54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-69
II. Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-78
III. Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV. Konsolide Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-84
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI. Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	85-86
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	88-99
---	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Ana Ortaklık Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL'ye yükseltilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 4.700.000 TL nakden artırılarak 7.350.000 TL'ye yükseltilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 3.000.000 TL nakden artırılarak 10.350.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	99,99999996	10.350.000	99,99999996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Toplam	10.350.000	100,00	10.350.000	100,00

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat CANGÜL	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye
Ertuğrul İSPAHA	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Seher Elif EKİCİ	Ürün Yönetimi ve Dijital Bankacılık
Mustafa Kürşad ÇETİN	Perakende Bankacılık
Suat TÜCCAR	Kurumsal Bankacılık

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	100,00	10.350.000	-
Toplam	10.350.000	100,00	10.350.000	-

Türkiye Varlık Fonu hakim ortaktır.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yurt içinde 219 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 221 şube (31 Aralık 2024: 208 yurt içi, 2 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın yurtiçi çalışan sayısı 3.094 (31 Aralık 2024: 2.864), yurtdışı çalışan sayısı 12'dir (31 Aralık 2024: 7'dir).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide nakit Akış Tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (30 Eylül 2025)			Önceki Dönem (31 Aralık 2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		95.298.738	137.819.859	233.118.597	93.356.993	66.557.406	159.914.399
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		52.380.457	117.628.354	170.008.811	69.907.502	54.196.322	124.103.824
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	52.355.985	82.367.580	134.723.565	65.803.017	37.626.323	103.429.340
1.1.2 Bankalar	(2)	24.609	35.262.153	35.286.762	4.104.858	16.570.441	20.675.299
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		137	1.379	1.516	373	442	815
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	12.868.236	16.338.986	29.207.222	-	9.483.947	9.483.947
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.861.686	15.877.691	28.739.377	-	9.128.399	9.128.399
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		6.550	461.295	467.845	-	355.548	355.548
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	29.947.575	3.850.763	33.798.338	23.414.816	2.637.721	26.052.537
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29.816.444	3.850.763	33.667.207	23.325.523	2.637.721	25.963.244
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		76.312	-	76.312	52.913	-	52.913
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		54.819	-	54.819	36.380	-	36.380
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	102.470	1.756	104.226	34.675	239.416	274.091
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		102.470	1.756	104.226	34.675	239.416	274.091
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		229.636.371	209.271.790	438.908.161	186.446.727	150.830.503	337.277.230
2.1 Krediler	(6)	186.723.261	160.120.454	346.843.715	137.109.263	131.237.122	268.346.385
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	33.220.999	49.445.171	82.666.170	34.131.462	19.182.631	53.314.093
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	17.126.924	2.017.696	19.144.620	17.958.979	1.454.538	19.413.517
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.126.924	2.017.696	19.144.620	17.856.635	1.454.538	19.311.173
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	102.344	-	102.344
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.434.813	2.311.531	9.746.344	2.752.977	1.043.788	3.796.765
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	4.466.220	-	4.466.220	1.651.596	-	1.651.596
3.1 Satış Amaçlı		4.466.220	-	4.466.220	1.651.596	-	1.651.596
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	90.000	-	90.000	67.500	-	67.500
4.1 İştirakler (Net)		90.000	-	90.000	67.500	-	67.500
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		90.000	-	90.000	67.500	-	67.500
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	4.000.627	47.318	4.047.945	3.516.909	47.651	3.564.560
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(11)	2.105.791	-	2.105.791	1.362.609	-	1.362.609
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.105.791	-	2.105.791	1.362.609	-	1.362.609
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	3.415.211	-	3.415.211	2.078.602	-	2.078.602
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	9.785.975	427.022	10.212.997	3.905.346	336.486	4.241.832
VARLIKLAR TOPLAMI		348.798.933	347.565.989	696.364.922	292.386.282	217.772.046	510.158.328

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (30 Eylül 2025)			Önceki Dönem (31 Aralık 2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	267.875.509	215.434.409	483.309.918	207.437.775	150.214.928	357.652.703
II. ALINAN KREDİLER	(2)	17.353.993	18.038.395	35.392.388	6.913.621	21.590.520	28.504.141
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	26.533.555	-	26.533.555	26.163.921	-	26.163.921
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	21.501.612	61.475.791	82.977.403	14.798.604	29.291.898	44.090.502
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	314.234	20.926	335.160	-	-	-
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		314.234	20.926	335.160	-	-	-
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	2.430.336	-	2.430.336	1.658.566	-	1.658.566
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	865.717	383.888	1.249.605	659.912	1.010.285	1.670.197
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		533.422	-	533.422	381.344	-	381.344
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		332.295	383.888	716.183	278.568	1.010.285	1.288.853
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.972.068	1.437	1.973.505	942.819	238	943.057
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	6.431.533	18.960.720	25.392.253	5.348.430	15.496.665	20.845.095
12.1 Krediler		6.431.533	18.960.720	25.392.253	5.348.430	15.496.665	20.845.095
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	10.490.520	1.215.960	11.706.480	5.943.688	315.420	6.259.108
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	24.996.030	68.289	25.064.319	22.384.579	(13.541)	22.371.038
14.1 Ödenmiş Sermaye		10.350.000	-	10.350.000	10.350.000	-	10.350.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(115.761)	-	(115.761)	(136.457)	-	(136.457)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.311.948)	68.289	(1.243.659)	(1.685.928)	(13.541)	(1.699.469)
14.5 Kar Yedekleri		13.595.451	-	13.595.451	10.142.629	-	10.142.629
14.5.1 Yasal Yedekler		685.130	-	685.130	512.488	-	512.488
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		12.864.254	-	12.864.254	9.584.074	-	9.584.074
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kar veya Zarar		2.216.775	-	2.216.775	3.452.822	-	3.452.822
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2.216.775	-	2.216.775	3.452.822	-	3.452.822
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		380.765.107	315.599.815	696.364.922	292.251.915	217.906.413	510.158.328

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (30 Eylül 2025)			Önceki Dönem (31 Aralık 2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		119.679.996	120.712.705	240.392.701	83.053.874	87.818.807	170.872.681
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	67.810.312	70.979.092	138.789.404	66.284.160	50.161.270	116.445.430
1.1 Teminat Mektupları		67.735.752	51.174.699	118.910.451	66.168.725	39.405.598	105.574.323
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		875.660	40.155.256	41.030.916	539.393	27.379.221	27.918.614
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		60.841.689	-	60.841.689	50.985.613	-	50.985.613
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6.018.403	11.019.443	17.037.846	14.643.719	12.026.377	26.670.096
1.2 Banka Kredileri		-	770.810	770.810	-	249.113	249.113
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	770.810	770.810	-	249.113	249.113
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		54.485	18.863.502	18.917.987	12.992	10.495.004	10.507.996
1.3.1 Belgeli Akreditifler		54.485	18.863.502	18.917.987	12.992	10.495.004	10.507.996
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		-	170.081	170.081	5.989	11.555	17.544
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		20.075	-	20.075	96.454	-	96.454
II. TAAHHÜTLER	(1)	20.552.635	2.778.888	23.331.523	16.769.714	3.345.661	20.115.375
2.1 Cayılamaz Taahhütler		20.552.635	2.778.888	23.331.523	16.769.714	3.345.661	20.115.375
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.271.771	2.778.888	4.050.659	2.648.140	3.345.661	5.993.801
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		4.588.856	-	4.588.856	3.122.449	-	3.122.449
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		807.829	-	807.829	627.241	-	627.241
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		7.921.637	-	7.921.637	5.664.778	-	5.664.778
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.738	-	3.738	3.016	-	3.016
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.958.804	-	5.958.804	4.704.090	-	4.704.090
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		31.317.049	46.954.725	78.271.774	-	34.311.876	34.311.876
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		31.317.049	46.954.725	78.271.774	-	34.311.876	34.311.876
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		31.317.049	46.954.725	78.271.774	-	34.311.876	34.311.876
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		896.283.863	183.978.407	1.080.262.270	679.228.337	104.411.567	783.639.904
IV. EMANET KIYMETLER		35.915.273	70.916.114	106.831.387	23.751.806	37.182.601	60.934.407
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14.261.868	3.050.221	17.312.089	7.390.622	83.830	7.474.452
4.3 Tahsile Alınan Çekler		16.460.643	1.054.767	17.515.410	11.856.916	287.485	12.144.401
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.932.409	762.196	2.694.605	1.256.323	680.911	1.937.234
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3.260.353	11.704.668	14.965.021	3.247.945	6.354.921	9.602.866
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	54.344.262	54.344.262	-	29.775.454	29.775.454
V. REHİNLİ KIYMETLER		860.368.590	113.062.293	973.430.883	655.476.531	67.228.966	722.705.497
5.1 Menkul Kıymetler		4.006.682	93.801	4.100.483	3.309.773	55.598	3.365.371
5.2 Teminat Senetleri		43.525.541	709.694	44.235.235	17.268.447	193.715	17.462.162
5.3 Emtia		57.432.841	37.937.408	95.370.249	48.164.224	18.733.253	66.897.477
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		715.185.577	57.821.096	773.006.673	556.374.346	39.397.310	595.771.656
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		40.217.949	16.500.294	56.718.243	30.359.741	8.849.090	39.208.831
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.015.963.859	304.691.112	1.320.654.971	762.282.211	192.230.374	954.512.585

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	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
		(V-IV)				
I.	KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	100.306.890	61.938.664	37.124.481	22.678.120
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		62.705.147	39.068.613	23.045.894	14.231.923
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		9.780.105	3.541.846	3.878.374	2.000.000
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		1.370.790	349.170	-	215.286
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	4.027	-	4.027
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		11.956.626	7.349.575	4.642.267	2.371.175
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		340.287	109.061	225.615	43.446
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.506.072	4.420.244	3.760.670	1.460.416
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.110.267	2.820.270	655.982	867.313
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		12.802.916	11.293.671	4.820.549	3.739.496
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		1.691.306	331.762	737.397	116.213
II.	KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	91.201.159	60.978.688	33.203.298	21.611.192
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		70.390.664	53.210.829	26.496.183	18.438.018
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		5.960.959	2.186.970	1.979.464	680.858
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		5.817.569	904.389	1.301.385	399.216
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		8.576.189	4.429.659	3.250.273	1.988.654
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		454.186	223.117	175.940	104.437
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		1.592	23.724	53	9
III.	NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		9.105.731	959.976	3.921.183	1.066.928
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.109.339	2.076.152	1.056.570	1.023.710
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.020.043	3.342.665	1.393.809	1.368.520
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		900.931	602.498	335.857	228.608
4.1.2	Diğer		3.119.112	2.740.167	1.057.952	1.139.912
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		910.704	1.266.513	337.239	344.810
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		910.704	1.266.513	337.239	344.810
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	2.845	1.428	703	1.428
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	5.015.314	2.863.445	2.053.716	633.084
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		592.008	345.421	581.596	(1.484)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		3.653.342	1.396.880	1.289.927	336.014
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		769.964	1.121.144	182.193	298.554
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.635.623	4.385.450	801.909	1.018.187
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		19.868.852	10.286.451	7.834.081	3.743.337
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	7.378.051	2.821.461	3.164.398	491.798
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	150.928	123.158	26.332	31.945
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.806.576	2.952.639	1.770.671	1.148.893
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	4.662.708	2.664.253	1.629.912	1.000.079
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.870.589	1.724.940	1.242.768	1.070.622
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	2.870.589	1.724.940	1.242.768	1.070.622
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(653.814)	(252.145)	(251.233)	(310.297)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.185.772)	-	(448.995)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(327.540)	(957.147)	(73.215)	(423.061)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.859.498	705.002	270.977	112.764
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2.216.775	1.472.795	991.535	760.325
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2.216.775	1.472.795	991.535	760.325
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,2142	0,1423	0,0958	0,0735

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2.216.775	1.472.795
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	476.506	(1.167.663)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	20.696	610
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	20.696	610
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	455.810	(1.168.273)
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	651.159	(1.669.265)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(195.349)	500.992
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.693.281	305.132

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM															
30 Eylül 2024															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.350.000	-	-	261.513	-	(127.913)	(1.626)	-	(793.056)	-	6.138.132	4.004.497	-	19.831.547	19.831.547
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	10.350.000	-	-	261.513	-	(127.913)	(1.626)	-	(793.056)	-	6.138.132	4.004.497	-	19.831.547	19.831.547
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	610	-	(1.168.273)	-	-	-	1.472.795	305.132	305.132
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.004.497	(4.004.497)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.004.497	(4.004.497)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	10.350.000	-	-	261.513	-	(127.913)	(1.016)	-	(1.961.329)	-	10.142.629	-	1.472.795	20.136.679	20.136.679
CARI DÖNEM															
30 Eylül 2025															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.350.000	-	-	261.513	-	(135.583)	(874)	-	(1.699.469)	-	10.142.629	3.452.822	-	22.371.038	22.371.038
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	10.350.000	-	-	261.513	-	(135.583)	(874)	-	(1.699.469)	-	10.142.629	3.452.822	-	22.371.038	22.371.038
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	20.696	-	455.810	-	-	-	2.216.775	2.693.281	2.693.281
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.452.822	(3.452.822)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.452.822	(3.452.822)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	10.350.000	-	-	261.513	-	(135.583)	19.822	-	(1.243.659)	-	13.595.451	-	2.216.775	25.064.319	25.064.319

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (VI)	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		2.883.919	(6.300.094)
1.1.1 Alınan Kar Payları		88.673.525	51.972.466
1.1.2 Ödenen Kar Payları		(91.520.178)	(55.739.850)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2.845	1.428
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.456.836	3.233.358
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		13.320.017	2.256.718
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.273.220	843.669
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.806.576)	(2.952.639)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.738.295)	(778.376)
1.1.9 Diğer		(6.777.475)	(5.136.868)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(25.029.706)	2.611.357
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(19.618.088)	(4.515.574)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(29.468.513)	(2.720.399)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(69.107.481)	(15.316.196)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(36.812.979)	(119.358)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(1.911.345)	144.202
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		122.604.824	5.340.590
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		336.624	20.600.525
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.947.252	(802.433)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(22.145.787)	(3.688.737)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4.428.435)	5.124.054
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(22.500)	(45.000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.228.611)	(1.477.263)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.206	18.405
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.211.602)	(1.616.009)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.200.015	8.495.599
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(198.756)	(3.670.094)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.030.813	3.418.416
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		39.708.621	4.027.197
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		75.422.066	5.531.798
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(35.313.317)	(1.292.267)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(400.128)	(212.334)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.289.638	767.659
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	14.424.037	6.230.173
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	82.244.812	41.562.423
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	96.668.849	47.792.596

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamaktadır.

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

Kamuya açıklanacak konsolide 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 finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu 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.

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 ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 30 Eylül 2025 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder. Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve öz kaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2025				
Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan Ziraat Katılım Mtn Ltd. de konsolidasyona dahil edilmiştir.

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki olan Katılım Finans Kefalet A.Ş. mali olmayan kuruluş olmasından ötürü konsolide edilmemiştir.

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

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

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

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlemelerinde, değerlendirme uzmanlarınca hazırlanan değerlendirme raporları baz alınmıştır. Kar zarar ortaklıklarının gerçeğe uygun değerlemesinde çeşitli varsayımlar ve tahminler kullanılmıştır. Değerleme hesaplarında kullanılan iş planları, kullanılan iskonto oranları ve diğer gerçeğe uygun değer parametreleri piyasa koşullarına, ekonomik konjoktüre, ortaklığın bulunduğu sektöre ve diğer piyasa koşullarına göre duyarlı olup, değerler söz konusu parametrelerdeki hareketlere göre dalgalanma gösterebilecektir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın E-43890421-101.02.02-116240 sayılı yazısı ile kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları için 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar Standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanması kapsamında, kâr-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları, gerçeğe uygun değerinden ölçülmekte olup, değerlendirme farkları doğrudan kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Grup, sınıflandırma ve ölçüm (değer düşüklüğü dahil) değişikliklerine ilişkin önceki dönemlere ait karşılaştırmalı bilgileri, önceki dönem büyüklüklerin önemli olmaması nedeniyle yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 9'un uygulanmasından kaynaklanan kâr-zarar ortaklığı yatırımlarındaki değerlendirme farklılıkları, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla alınan kâr payları içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Değer Düşüklüğü

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş %70 (baz), %20 (kötü) ve %10 (iyi) olmak üzere ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş olması ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 4.466.220 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.651.596 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Grup yükümlülüğünün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 398.438 TL'dir (31 Aralık 2024: 286.680 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 135.583 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2024: 135.583 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2025 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 134.820 TL'dir (31 Aralık 2024: 94.500 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), Anadolu Bankası A.Ş. tarafından Türk Medeni Kanunu'nun 73 ve müteakip maddeleri hükümleri dairesinde Anadolu Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı adlı bir vakıf olarak kurulmuş ve vakfın adı 08 Ocak 1988 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değiştirilmişken, Türkiye Emlak Bankası'nın 4684 sayılı Kanun ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.' ne devredilmesinden dolayı vakfın adı 16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değişmiş ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Ziraat ve Halk Bankasına çalışmaya başlayan personel Sandık üyesi yapılmıştır. Ziraat Katılım Bankası A.Ş. personeli 01 Şubat 2016 tarihinden, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. personeli ise 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren, düzenlenen vakıf senedi değişiklikleriyle Sandık üyesi olup Sandık hizmetlerinden faydalanmaktadır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2004 yılında kendi Sandığı'nı oluşturduğundan bu tarihten itibaren yeni aldığı personeli kendi Sandığına kaydetmektedir.

Vakfedenleri arasında Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. bulunan Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası ve Türkiye Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'na (TZHEMSAN), 15 Şubat 2024 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. de vakfeden olarak katılmıştır. Ana Ortaklık Banka çalışanları, Sandık'ın aktif üyelerinin %11'ini oluşturmaktadır.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

Ancak;

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

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun 'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 7456 sayılı Kanunun 19 uncu maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılmış ve kurumların taşınmaz satışlarından elde ettikleri kazançlarının kurumlar vergisinden istisna edilmesine yönelik uygulamaya son verilmiştir. Öte yandan, aynı Kanunun 22 nci maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen geçici 16 ncı madde ile de 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için taşınmaz satış kazancı istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmaya devam edileceği ancak söz konusu istisna oranının %25 olacağı hükmüne yer verilmiştir. 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra kurumların aktifine giren taşınmazlar için ise satış kazancı istisnası kaldırılmıştır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021(Anayasa Mahkemesinin 30/11/2023 tarihli ve E.: 2023/105; K.: 2023/208 sayılı Kararı ile bu düzenlemede yer alan "2021" ibaresi iptal edilmiştir.) ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalашmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalашmıştır. 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 yayımlanan 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Türkiye, 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 02.08.2024 tarih, 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamıştır, Türkiye'nin özgün durumları ve mevcut teşvikler gibi spesifik konuların ise Bakanlığın ikincil mevzuatı ile netleştirilmesi beklenmektedir. Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Ayrıca, 7524 sayılı Kanun'un 36. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Yurt içi asgari kurumlar vergisi" başlıklı 32/C maddesi eklenmiştir. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Söz konusu düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Konuya ilişkin 28.09.2024 tarih, 32676 sayılı Resmi Gazete'de 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

b. Ertelenmiş Vergi

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

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 yasallaşmış 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 yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Eylül 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 29 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 16 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 5 Nisan 2024 tarihinde 100.000 Bin ABD Doları tutarında; Ziraat Katılım MTN'den 17 Aralık 2024 tarihinde 300.000 Bin ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Banka, TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Bin Avro tutarında; T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 30 Aralık 2024 tarihinde 4.000.000 TL tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2023 ve 63/1380 sayılı kararı çerçevesinde, yurt dışında ihraç edilecek 500.000 Bin ABD Doları nominal tutarda ve üç yıl vadeli kira sertifikasına ait tertip ihraç belgesi 3 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu ihraca ilişkin vade 12 Kasım 2026 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kira sertifikasının satış işlemi 6 Kasım 2023 tarihinde tamamlanmış olup ihraç tutarı hesaplarımıza geçmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın 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.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 48.512.414 TL (31 Aralık 2024: 42.843.530 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %16,82'dir (31 Aralık 2024: %20,41). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.350.000	10.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	13.595.451	10.142.629
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	603.709	412.468
Kâr	2.216.775	3.452.822
Net Dönem Karı	2.216.775	3.452.822
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	26.765.935	24.357.919
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	1.229.487	1.367.288
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhfiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.105.791	1.362.609
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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	3.335.278	2.729.897
Çekirdek Sermaye Toplamı	23.430.657	21.628.022
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	5.695.622	5.267.788
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	-	-
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	5.695.622	5.267.788
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	29.126.279	26.895.810
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.653.481	15.176.901
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)	1.746.265	787.295
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	19.399.746	15.964.196
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	19.399.746	15.964.196
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	48.526.025	42.860.006

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	48.526.025	42.860.006
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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	14.479	16.476
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	48.511.546	42.843.530
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	288.433.966	209.885.672
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,12	10,31
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,10	12,82
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,82	20,41
TAMPONLAR		
Toplam İlave 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 (%)	0,04	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,62%	5,80
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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	1.746.265	787.295
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.746.265	787.295
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	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.696
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.758
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.118
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.118
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	5 Nisan 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%8,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KOSNOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Ziraat Katılım MTN
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2954917873
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katki Sermaye Niteliğinde Sermaye Benzeri Yurt Dışı Sukuk İhraçı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	12.355
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	12.355
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Aralık 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%8,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bilanço özkaynaklar değeri	25.064.319	22.371.038
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.229.487)	(1.367.288)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.105.791)	(1.362.609)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.653.481	15.176.901
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	1.746.265	787.295
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	5.695.622	5.267.788
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(14.479)	(16.476)
Diğer	1.701.616	1.986.881
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	48.511.546	42.843.530

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

- c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
30.09.2025	41,1837	48,3579	27,1563	6,4507	4,3570	51,6551	29,3075	4,1075	55,4446	10,8996	27,6100
29.09.2025	41,1823	48,2724	26,9440	6,4395	4,3509	51,5355	29,2836	4,1066	55,2578	10,8987	27,4300
26.09.2025	41,1734	48,1039	26,8042	6,4169	4,3455	51,4611	29,2376	4,1046	55,1788	10,8960	27,2670
25.09.2025	41,0839	47,9357	26,7655	6,3952	4,3155	51,2305	29,2176	4,0747	54,8377	10,8721	27,1840
24.09.2025	41,0659	48,1893	26,9340	6,4290	4,3461	51,5787	29,2738	4,1076	55,2351	10,8667	27,3380
23.09.2025	41,0139	48,3397	26,9546	6,4490	4,3689	51,6173	29,3661	4,1256	55,4634	10,8530	27,4800

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
40,9531	48,0221	26,8616	6,4060	4,3464	51,3126	29,3042	4,0962	55,2902	10,8354	27,4166

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8.439.449	38.663.634	35.264.376	82.367.459
Bankalar	1.878.878	13.191.759	20.190.258	35.260.895
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	248.971	212.324	15.877.691	16.338.986
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.850.763	-	3.850.763
Krediler ^(*)	94.721.240	112.555.332	1.732	207.278.304
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.017.696	-	-	2.017.696
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	45.171	2.147	47.318
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(****)	28.540	118.646	252.115	399.301
Toplam Varlıklar	107.334.774	168.637.629	71.588.319	347.560.722
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	44.567	152.240	1.274	198.081
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	73.722.331	92.161.146	49.352.851	215.236.328
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.031.191	6.007.204	-	18.038.395
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.213.087	51.262.704	-	61.475.791
Muhtelif Borçlar	154.758	621.171	1.336	777.265
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(****)	2.153.513	17.459.745	192.408	19.805.666
Toplam Yükümlülükler	98.319.447	167.664.210	49.547.869	315.531.526
Net Bilanço Pozisyonu	9.015.327	973.419	22.040.450	32.029.196
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(**)	(7.737.264)	(2.197.853)	(21.564.770)	(31.499.887)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.727.419	-	7.727.419
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.737.264	9.925.272	21.564.770	39.227.306
Gayrinakdi Krediler	26.773.923	41.492.127	2.713.042	70.979.092
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	91.300.404	98.411.047	28.057.866	217.769.317
Toplam Yükümlülükler	73.450.194	116.972.926	27.496.834	217.919.954
Net Bilanço Pozisyonu	17.850.210	(18.561.879)	561.032	(150.637)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.993.508)	17.318.368	-	324.860
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.318.368	-	17.318.368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.993.508	-	-	16.993.508
Gayrinakdi Krediler	22.388.859	25.829.966	1.942.445	50.161.270

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 24.210 TL (31 Aralık 2024: 41.007 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 94'ü Altın, % 1'i GBP ve kalan % 5'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 92'si Altın, % 1'si GBP ve kalan % 7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 29.477 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir. Türev finansal varlıkların reeskontunu da içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 76.312 TL olup tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2024: 52.913 TL).

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

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

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

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

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

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

1) Likidite Riski

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

2) Likidite karşılama oranı

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

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

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

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

2025 yılı üçüncü üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	271,28	26.08.2025	146,60	25.09.2025
YP	364,30	05.09.2025	162,98	28.09.2025

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	167.905.213	74.717.257
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	171.045.559	85.232.392	16.598.527	8.629.277
İstikrarlı mevduat	16.528.685	-	826.434	-
Düşük istikrarlı mevduat	154.516.874	85.232.392	15.772.093	8.629.277
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	257.352.086	105.903.459	125.156.133	49.015.606
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	257.352.086	105.903.459	125.156.133	49.015.606
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	180.912.185	92.817.744	31.623.105	25.094.695
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.447.407	21.420.803	22.875.655	21.420.803
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.345.413	557.456	1.091.482	131.918
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	153.119.365	70.839.485	7.655.968	3.541.974
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	173.377.765	82.739.578
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	88.361.986	51.745.995	62.926.185	44.569.683
Diğer nakit girişleri	22.985.843	10.263.698	22.985.843	10.263.698
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	111.347.829	62.009.693	85.912.028	54.833.381
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	167.905.213	74.717.257
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	87.465.737	27.906.197
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	192	268

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	112.604.202	44.535.225
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	132.946.873	62.098.242	13.016.657	6.304.286
İstikrarlı mevduat	11.579.444	-	578.972	-
Düşük istikrarlı mevduat	121.367.429	62.098.242	12.437.685	6.304.286
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	159.202.423	62.516.344	85.195.729	29.730.321
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	159.202.423	62.516.344	85.195.729	29.730.321
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	139.812.078	60.122.341	17.728.799	12.604.186
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12.036.483	10.011.161	10.636.929	10.011.161
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.491.402	451.485	827.660	110.041
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	125.284.193	49.659.695	6.264.210	2.482.984
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	115.941.185	48.638.793
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	52.145.980	29.948.991	37.004.563	25.658.301
Diğer nakit girişleri	10.863.311	8.728.417	10.863.311	8.728.417
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	63.009.291	38.677.408	47.867.874	34.386.718
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	112.604.202	44.535.225
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	68.073.311	14.252.076
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	165	312

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem								
30 Eylül 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	61.382.334	73.341.042	-	-	-	-	-	134.723.376
Bankalar	35.285.000	435	-	-	-	-	-	35.285.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	461.294	-	13.828.320	14.917.608	-	-	29.207.222
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	54.820	412.779	1.801.555	30.326.632	1.126.240	76.312	33.798.338
Verilen Krediler (***)	-	33.580.650	36.215.276	128.739.040	192.787.444	22.882.576	5.558.555	419.763.541
İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	13.947.290	5.197.330	-	19.144.620
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	24.442.390	24.442.390
Toplam Varlıklar (*)	96.667.334	107.438.241	36.628.055	144.368.915	251.978.974	29.206.146	30.077.257	696.364.922
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	210.786	-	-	-	-	-	-	210.786
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	98.012.924	275.954.209	99.460.082	9.540.881	131.036	-	-	483.099.132
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	16.022.066	7.562.075	10.272.278	429.503	1.106.466	-	35.392.388
Para Piyasalarından Borçlar	-	26.239.088	288.440	6.027	-	-	-	26.533.555
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	9.985.526	19.348.701	20.257.467	33.385.709	-	-	82.977.403
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.595.982	2.595.982
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	7.374.716	18.017.537	40.163.423	65.555.676
Toplam Yükümlülükler	98.223.710	328.200.889	126.659.298	40.076.653	41.320.964	19.124.003	42.759.405	696.364.922
Likidite Açığı	(1.556.376)	(220.762.648)	(90.031.243)	104.292.262	210.658.010	10.082.143	(12.682.148)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(182.838)	-	-	-	-	-	(182.838)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	39.044.468	-	-	-	-	-	39.044.468
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	39.227.306	-	-	-	-	-	39.227.306
Gayrinakdi Krediler	34.449.218	7.636.635	13.367.338	46.680.830	27.486.050	9.169.333	-	138.789.404

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem								
31 Aralık 2024								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	61.608.350	41.820.282	-	-	-	-	-	103.428.632
Bankalar	16.635.647	4.039.545	-	-	-	-	-	20.675.192
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.530.160	-	-	7.953.787	-	-	9.483.947
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	36.380	-	3.270.576	20.053.182	2.639.486	52.913	26.052.537
Verilen Krediler****)	-	19.404.110	41.762.677	100.662.600	139.249.142	15.513.706	1.271.478	317.863.713
İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	438.973	14.308.065	4.666.479	-	19.413.517
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	13.240.790	13.240.790
Toplam Varlıklar^(*)	78.243.997	66.830.477	41.762.677	104.372.149	181.564.176	22.819.671	14.565.181	510.158.328
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	2.122.132	-	-	-	-	-	-	2.122.132
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	71.005.116	186.512.714	71.629.687	25.511.110	871.944	-	-	355.530.571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7.778.118	5.524.183	13.544.177	450.404	1.207.259	-	28.504.141
Para Piyasalarından Borçlar	-	26.163.921	-	-	-	-	-	26.163.921
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	4.519.635	7.650.956	14.274.236	17.645.675	-	-	44.090.502
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.340.789	1.340.789
Diğer Yükümlülükler****)	-	-	-	-	1.766.881	19.078.214	31.561.177	52.406.272
Toplam Yükümlülükler	73.127.248	224.974.388	84.804.826	53.329.523	20.734.904	20.285.473	32.901.966	510.158.328
Likidite Açığı	5.116.749	(158.143.911)	(43.042.149)	51.042.626	160.829.272	2.534.198	(18.336.785)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	222.813	102.047	-	-	-	-	324.860
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	11.069.733	6.248.635	-	-	-	-	17.318.368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.846.920	6.146.588	-	-	-	-	16.993.508
Gayrinakdi Krediler	24.317.354	5.769.590	13.118.475	45.242.205	19.382.778	8.615.028	-	116.445.430

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, 30.09.2025 itibarıyla NİFO %107,94 olarak gerçekleşmiştir.(2025 ikinci çeyrek: %115,82) Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması ise %112,71 olarak gerçekleşmiştir .(2025 ikinci çeyrek: %118,30).

Cari Dönem 30.09.2025	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	28.349.815	-	-	17.653.481	46.003.296
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	28.349.815	-	-	17.653.481	46.003.296
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	54.812.585	45.554.368	83.477.576	-	166.425.426
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4.472.764	-	14.834.232	-	18.341.646
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	50.339.821	45.554.368	68.643.344	-	148.083.780
7 Diğer kişilere borçlar	43.361.079	336.309.812	18.613.348	46.331.234	149.573.762
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	43.361.079	336.309.812	18.613.348	46.331.234	149.573.762
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	21.670.688	230.934	-	-	-
12 Türev yükümlülükler				230.934	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	21.670.688	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					362.002.484
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					4.031.429
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	45.391.662	45.391.662
17 Canlı alacaklar	-	217.701.416	81.768.874	147.095.410	258.727.219
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	174.646	-	87.323
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	-	40.625.378	-	-	6.093.807
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	177.076.038	81.594.228	139.562.753	247.360.807
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	177.076.038	81.594.228	139.562.753	247.360.807
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6.087.379	3.956.796
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	6.087.379	3.956.796
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.445.278	1.228.486
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	22.733.249	-	-	-	19.323.261
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	22.733.249				19.323.261
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29 Türev varlıklar				-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32 Bilanço dışı borçlar		41.924.635	25.760.166	51.347.393	7.903.513
33 Gerekli İstikrarlı Fon					335.377.085
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					107,94

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2024	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	39.897.300	-	-	-	39.897.300
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	39.897.300	-	-	-	39.897.300
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	36.249.842	32.660.523	69.233.538	-	125.022.921
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3.237.559	-	10.630.599	-	13.174.750
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	33.012.283	32.660.523	58.602.939	-	111.848.171
7 Diğer kişilere borçlar	75.847.683	237.215.607	23.995.702	-	140.879.846
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	96.322.945	-	-	-
9 Diğer borçlar	75.847.683	140.892.662	23.995.702	-	140.879.846
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	12.584.396	351.277	-	-	-
12 Türev yükümlülükler				351.277	
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	12.584.396	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					305.800.067
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.693.918
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	23.048.957	23.048.957
17 Canlı alacaklar	-	168.058.087	68.829.719	99.159.529	190.242.268
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	478.012	-	239.006
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	28.604.537	-	-	4.290.680
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	139.453.550	68.351.707	91.524.992	180.519.684
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	139.453.550	68.351.707	91.524.992	180.519.684
22 İlkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6.482.290	4.213.488
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	6.482.290	4.213.488
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	1.152.247	979.410
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	705.434	-	-	-	599.619
27 Altın dahil fiziki teslimatı emtia	705.434				599.619
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			-		-
29 Türev varlıklar				-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32 Bilanço dışı borçlar		34.260.826	29.869.443	38.996.931	6.528.350
33 Gerekli İstikrarlı Fon					223.113.112
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					137,06

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 3,13'dür (31 Aralık 2024: %3,67). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*) 30 Eylül 2025	Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2024
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	663.057.608	475.599.163
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5.914.672)	(5.720.340)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	657.142.936	469.878.823
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	66.533	58.007
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	303.095	95.599
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	517.479	153.606
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)	2.196.724	1.818.006
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.196.724	1.818.006
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	163.516.732	133.122.216
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	163.516.732	133.122.216
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	25.778.368	22.195.185
Toplam risk tutarı	823.373.871	605.279.862
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	3,13	3,67

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yükümlülüğü Cari Dönem 30 Eylül 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	260.391.046	187.927.172	20.831.284
2	Standart yaklaşım	260.391.046	187.927.172	20.831.284
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2.074.268	2.773.090	165.941
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.074.268	2.773.090	165.941
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	54.819	36.380	4.386
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	7.042.823	5.595.063	563.426
17	Standart yaklaşım	7.042.823	5.595.063	563.426
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18.871.011	13.553.966	1.509.681
20	Temel gösterge yaklaşımı	18.871.011	13.553.966	1.509.681
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)	288.433.967	209.885.671	23.074.718

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2025	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	1.620.631	73.887.432	23.107.521	1.691.306	100.306.890
Kâr Payları Giderleri	(24.188.923)	(46.201.741)	(20.354.716)	(455.779)	(91.201.159)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(22.568.292)	27.685.691	2.752.805	1.235.527	9.105.731
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	975.481	900.931	-	1.232.927	3.109.339
Alınan Ücret ve Komisyonlar	975.481	900.931	-	2.143.631	4.020.043
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(910.704)	(910.704)
Temettü Gelirleri	-	-	2.845	-	2.845
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	5.015.314	-	5.015.314
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	2.551.293	-	84.330	2.635.623
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(232.042)	(7.130.076)	-	(15.933)	(7.378.051)
Diğer Giderler	-	(180.749)	-	(9.439.463)	(9.620.212)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(21.824.853)	23.827.090	7.770.964	(6.902.612)	2.870.589
Vergi Karşılığı	-	-	-	(653.814)	(653.814)
Net Dönem Karı / Zararı	(21.824.853)	23.827.090	7.770.964	(7.556.426)	2.216.775
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	29.207.222	-	29.207.222
Bankalar	-	-	35.286.762	-	35.286.762
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	33.798.338	-	33.798.338
Krediler(**)	13.070.004	401.609.617	5.083.920	-	419.763.541
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	19.144.620	-	19.144.620
Türev Finansal Varlıklar	-	-	104.226	-	104.226
Ortaklık Yatırımları	-	-	90.000	-	90.000
Diğer Varlıklar	-	-	-	158.970.213	158.970.213
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	13.070.004	401.609.617	122.715.088	158.970.213	696.364.922
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	169.513.803	313.796.115	-	-	483.309.918
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	335.160	-	335.160
Alınan Krediler	-	-	35.392.388	-	35.392.388
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	26.533.555	-	26.533.555
İhrac Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	82.977.403	-	82.977.403
Karşılıklar	-	-	-	1.249.605	1.249.605
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	41.502.574	41.502.574
Özkaynaklar	-	-	-	25.064.319	25.064.319
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	169.513.803	313.796.115	145.238.506	67.816.498	696.364.922

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	1.328.088	49.034.197	11.240.591	335.788	61.938.664
Kâr Payları Giderleri	(15.547.153)	(36.748.934)	(8.435.760)	(246.841)	(60.978.688)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(14.219.065)	12.285.262	2.804.831	88.948	959.976
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	407.588	602.498	-	1.066.066	2.076.152
Alınan Ücret ve Komisyonlar	407.588	602.498	-	2.332.579	3.342.665
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(1.266.513)	(1.266.513)
Temettü Gelirleri	-	-	1.428	-	1.428
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	2.863.445	-	2.863.445
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	4.351.558	-	33.892	4.385.450
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	-	(2.313.598)	-	(507.863)	(2.821.461)
Diğer Giderler	-	(100.432)	-	(5.639.618)	(5.740.050)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(13.811.477)	14.825.290	5.669.704	(4.958.577)	1.724.940
Vergi Karşılığı	-	-	-	(252.145)	(252.145)
Net Dönem Karı / Zararı	(13.811.477)	14.825.290	5.669.704	(5.210.722)	1.472.795
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9.483.947	-	9.483.947
Bankalar	-	-	20.675.299	-	20.675.299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	26.052.537	-	26.052.537
Krediler(**)	11.542.516	298.522.354	7.798.843	-	317.863.713
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	19.413.517	-	19.413.517
Türev Finansal Varlıklar	-	-	274.091	-	274.091
Ortaklık Yatırımları	-	-	67.500	-	67.500
Diğer Varlıklar	-	-	-	116.327.724	116.327.724
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	11.542.516	298.522.354	83.765.734	116.327.724	510.158.328
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	139.381.349	218.271.354	-	-	357.652.703
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	28.504.141	-	28.504.141
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	26.163.921	-	26.163.921
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	44.090.502	-	44.090.502
Karşılıklar	-	-	-	1.670.197	1.670.197
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	29.705.826	29.705.826
Özkaynaklar	-	-	-	22.371.038	22.371.038
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	139.381.349	218.271.354	98.758.564	53.747.061	510.158.328

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	320.426	1.652.611	301.270	1.095.606
T.C. Merkez Bankası	52.035.559	57.964.795	65.501.747	35.825.283
Diğer (*)	-	22.750.174	-	705.434
Toplam	52.355.985	82.367.580	65.803.017	37.626.323

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 22.733.249 TL tutarının tamamı kıymetli maden depo hesabından oluşmakta olup ilgili tutar bu hesapta gösterilmektedir (31 Aralık 2024: 705.434 TL).

1.a.1) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %18 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %2,5 - %32 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	52.035.559	57.964.795	29.112.700	35.825.283
Vadeli Serbest Hesap	-	-	36.389.047	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam (*)	52.035.559	57.964.795	65.501.747	35.825.283

(*) “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre tesis edilen TP, YP ve Kıymetli Maden cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bu tutarların 26.331.566 TL’si zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır. (31.12.2024: 12.989.047 TL’dir).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	24.609	12.975.707	4.104.858	2.091.469
Yurtdışı	-	22.286.446	-	14.478.972
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	24.609	35.262.153	4.104.858	16.570.441

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.021.301	9.428.068
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	187.325	55.879
Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.404	-
Toplam	29.207.222	9.483.947

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	17.161.863	19.208.447
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	4.223.339	2.379.300
Toplam (*)	21.385.202	21.587.747

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	34.220.041	26.468.037
Borsada İşlem Gören	34.220.041	26.468.037
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	76.312	52.913
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	76.312	52.913
Değer Azalma Karşılığı (-)**	498.015	468.413
Toplam	33.798.338	26.052.537

(*) Söz konusu tutarlar, 64.500 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2024: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	94.238	-	-	238.236
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	8.232	1.756	34.675	1.180
Toplam	102.470	1.756	34.675	239.416

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	3.310.391	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	3.310.391	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	306.471	-	185.399	-
Toplam(*)	306.471	-	3.495.790	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2025		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	49.847.487	843.477	-	-
İthalat Kredileri	4.026	907	-	-
İşletme Kredileri	223.882.617	11.262.926	2.018.500	8.473.711
Tüketici Kredileri	10.350.647	358.956	-	-
Kredi Kartları	2.231.116	129.285	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.350.895	-	-	-
Diğer (**)	20.978.723	980.359	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	312.645.511	13.575.910	2.018.500	8.473.711

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yatırım Kredileri	18.647.308
Taksitli Ticari Krediler	2.098.514
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (***)	683.843
Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar	155.012
Diğer Krediler	374.405
Toplam	21.959.082

Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	45.165.449	316.012	-	-
İthalat Kredileri	19.518	-	-	-
İşletme Kredileri	172.188.497	3.625.478	1.031.698	2.209.115
Tüketici Kredileri	9.905.348	193.325	-	-
Kredi Kartları	1.379.491	64.352	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.386.935	-	-	-
Diğer (**)	18.636.049	2.330.163	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	255.681.287	6.529.330	1.031.698	2.209.115

(**) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Yatırım Kredileri	18.014.553
Taksitli Ticari Krediler	2.077.552
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları	683.843
Vadeli Ticaretin Finansmanından Alacaklar	4.914
Diğer Krediler	185.350
Toplam	20.966.212

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(***) İlgili bakiye, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları 31 Aralık 2024 değerleme çalışmaları baz alınarak gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiştir. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 510.676 TL'dir (31 Aralık 2024: 510.676 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.287.614	-	877.239	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.887.202	-	1.296.049

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.397.105	9.846.980	1.501.182	3.032.480
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	4.397.105	9.846.980	1.501.182	3.032.480

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	328.880	1.662.559	316.118	1.370.672
6 Ay - 12 Ay	3.561.814	2.779.559	6.350	265.330
1 - 2 Yıl	5.855	1.712.954	659.942	1.119.643
2 - 5 Yıl	500.556	3.022.284	34.545	197.616
5 Yıl ve Üzeri	-	669.624	484.227	79.219
Toplam	4.397.105	9.846.980	1.501.182	3.032.480

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.013.615	9.421.057	10.434.672
Konut Kredisi	1.054	8.283.905	8.284.959
Taşıt Kredisi	75.295	177.409	252.704
İhtiyaç Kredisi	937.266	959.743	1.897.009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	21.593	21.593
Konut Kredisi	-	21.593	21.593
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.263.654	763	1.264.417
Taksitli	317.795	-	317.795
Taksitsiz	945.859	763	946.622
Bireysel Kredi Kartları-YP	113	-	113
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	113	-	113
Personel Kredileri-TP	94.580	158.758	253.338
Konut Kredisi	-	12.091	12.091
Taşıt Kredisi	-	2.812	2.812
İhtiyaç Kredisi	94.580	143.855	238.435
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	53.132	-	53.132
Taksitli	14.562	-	14.562
Taksitsiz	38.570	-	38.570
Personel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam (*)	2.425.095	9.602.171	12.027.266

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	424.694	9.500.615	9.925.309
Konut Kredis	-	8.907.525	8.907.525
Taşı Kredis	349.459	408.420	757.879
İhtiya Kredis	75.235	184.670	259.905
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	10.437	10.437
Konut Kredis	-	10.437	10.437
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	729.967	486	730.453
Taksitli	160.371	-	160.371
Taksitsiz	569.596	486	570.082
Bireysel Kredi Kartları-YP	433	-	433
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	433	-	433
Personel Kredileri-TP	66.746	96.181	162.927
Konut Kredis	-	15.930	15.930
Taşı Kredis	-	2.416	2.416
İhtiya Kredis	66.746	77.835	144.581
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredis	-	-	-
Taşı Kredis	-	-	-
İhtiya Kredis	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	22.472	-	22.472
Taksitli	4.499	-	4.499
Taksitsiz	17.973	-	17.973
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	1.244.312	9.607.719	10.852.031

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	339.504	1.580.779	1.920.283
İşyeri Kredileri	-	18.430	18.430
Taşıt Kredileri	339.504	1.562.349	1.901.853
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	9.226	169.003	178.229
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	9.226	169.003	178.229
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.042.738	-	1.042.738
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.042.738	-	1.042.738
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.391.468	1.749.782	3.141.250

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	399.214	1.548.175	1.947.389
İşyeri Kredileri	-	13.897	13.897
Taşıt Kredileri	399.214	1.534.278	1.933.492
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.993	125.167	130.160
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	4.993	125.167	130.160
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	690.485	-	690.485
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	690.485	-	690.485
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.094.692	1.673.342	2.768.034

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	333.290.325	262.346.995
Yurtdışı Krediler	3.423.307	3.104.435
Toplam (*)	336.713.632	265.451.430

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	310.222	120.017
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.513.267	345.520
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.748.039	1.157.940
Toplam	4.571.528	1.623.477

g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

g.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	388.224	348.278	373.680	315.902
1-5 Yıl Arası	91.472.794	68.445.972	59.345.625	44.212.935
5 Yıldan Fazla	18.784.752	13.871.920	10.773.338	8.785.256
Toplam	110.645.770	82.666.170	70.492.643	53.314.093

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılığı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.322.912 TL (31 Aralık 2024: 387.606 TL).

g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	110.645.770	70.492.643
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(27.979.600)	(17.178.550)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	82.666.170	53.314.093

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 17.117 TL'dir (31 Aralık 2024: 67.997 TL).

ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
Cari Dönem 30 Eylül 2025	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	472.364	1.016.525	1.406.066
Dönem İçinde İntikal (+)	3.869.956	3.371.232	1.299.390
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.974.151	1.847.040
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.974.151	1.847.040	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	1.043.661	109.336	152.453
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.324.508	4.405.532	4.400.043
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	310.222	1.513.267	2.748.039
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.014.286	2.892.265	1.652.004

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	136.753	68.734	1.735.463
Dönem İçinde İntikal (+)	1.835.227	575.796	244.056
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	459.856	56.904
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	459.856	56.904	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	1.039.760	30.957	630.357
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	472.364	1.016.525	1.406.066
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	120.017	345.520	1.157.940
Bilançodaki Net Bakiyesi	352.347	671.005	248.126

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem 30 Eylül 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	48.987	427.235	36.325
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	12.087	138.278	22.325
Bilançodaki Net Bakiyesi	36.900	288.957	14.000

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	23.870	13.668	69.396
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	6.407	3.882	69.322
Bilançodaki Net Bakiyesi	17.463	9.786	74

h) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.014.286	2.892.265	1.652.004
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.324.508	4.405.532	4.400.043
Karşılık Tutarı (-)	310.222	1.513.267	2.748.039
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.014.286	2.892.265	1.652.004
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	352.347	671.005	248.126
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	472.364	1.016.525	1.406.066
Karşılık Tutarı (-)	120.017	345.520	1.157.940
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	352.347	671.005	248.126
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	102.690	573.155	499.435
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	139.168	903.093	1.293.284
Karşılık Tutarı (-)	36.478	329.938	793.849
Önceki Dönem (Net)	57.947	122.740	56.818
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	76.668	189.658	322.352
Karşılık Tutarı (-)	18.721	66.918	265.534

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama

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

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	19.144.620	19.413.517
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	19.144.620	19.413.517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam (*)	19.144.620	19.413.517

(*) İlgili tutarın 3.910.946 TL'lik kısmı geri alım vadeli satım işlemleri sebebiyle teminata verilmiştir.

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 19.144.620 TL'dir (31 Aralık 2024: 19.413.517 TL).

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	19.413.517	21.830.293
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	563.160	207.561
Yıl İçindeki Alımlar (*)	198.756	794.079
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	(1.030.813)	(3.418.416)
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	19.144.620	19.413.517

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 4.466.220 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.651.596 TL).

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.651.596	427.229
Dönem İçi Değişimler (Net)	2.814.624	1.224.367
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	4.466.220	1.651.596

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 1.818.612 TL'si (31 Aralık 2024: 502.495 TL) üzerinde vefa hakkı, 1.600.648 TL'si (31 Aralık 2024: 540.852 TL) üzerinde şufa hakkı bulunmaktadır.

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

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 90.000 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. (31 Aralık 2024: 67.500 TL). Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla iştirak tutarının tamamı ödenmiştir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	67.500	22.500
Dönem içi hareketler		
Sermaye artışı	22.500	45.000
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	90.000	67.500
Sermaye Taahhütleri	22.500	22.500
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15%	15%

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ^(*)	56.050.916	2.642	-	8.581.536	-	1.207	795	-	-
2 ^(*)	5.021.254	4.797	-	5.394	-	2.488	1.039	-	-

(*) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıklardan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., ZKB Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	3.744	938
Dönem İçi Hareketler	3.695	2.806
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	3.695	2.785
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	21
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	7.439	3.744
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 7.311.830 TL (31 Aralık 2024: 5.452.332 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 3.896.619 TL (31 Aralık 2024: 3.373.730 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 3.415.211 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.078.602 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	5.785.129	-	-	-	-	-	-	-	5.785.129
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	4.319.066	67.162.659	1.307.643	114.345	863.766	8.451.831	-	82.219.310
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	13.392.528	-	-	-	-	-	-	-	13.392.628
Resmî Kuruluşlar	2.944.658	-	-	-	-	-	-	-	2.944.658
Ticari Kuruluşlar	9.469.629	-	-	-	-	-	-	-	9.469.629
Diğer Kuruluşlar	962.549	-	-	-	-	-	-	-	962.549
Ticari ve Diğer Kur.	2.987	-	-	-	-	-	-	-	2.987
Bankalar ve Katılım Bankaları	12.705	-	-	-	-	-	-	-	12.705
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6.620	-	-	-	-	-	-	-	6.620
Yurtdışı Bankalar	5.834	-	-	-	-	-	-	-	5.834
Katılım Bankası	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	23.402.585	127.045.531	12.797.983	2.234.484	50.903	947.054	-	166.478.540
Resmî Kuruluşlar	-	6.632.647	3.421.225	171.644	280.708	-	-	-	10.506.224
Ticari Kuruluşlar	-	16.121.303	118.792.913	12.103.649	468.598	50.903	737.955	-	148.275.321
Diğer Kuruluşlar	-	629.098	4.804.417	522.690	1.485.178	-	209.092	-	7.650.475
Ticari ve Diğer Kur.	-	19.537	26.976	-	-	-	7	-	46.520
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	20.395.987	-	-	-	-	-	-	-	20.395.987
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	901.960	29.159.810	347.866	-	534.891	1.692.634	-	32.637.161
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	25.643.553	-	-	-	-	-	-	-	25.643.553
Yurtiçinde Yer. Tüz K	23.033.168	-	-	-	-	-	-	-	23.033.168
Yurtdışında Yer. Tüz	2.412.304	-	-	-	-	-	-	-	2.412.304
Bankalar ve Katılım Bankaları	198.081	-	-	-	-	-	-	-	198.081
TCMB	179.428	-	-	-	-	-	-	-	179.428
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	18.651	-	-	-	-	-	-	-	18.651
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	7.244.562	78.315.210	238.629	2.605.138	157.480	29.497	-	88.590.516
Resmî Kuruluşlar	-	90.155	1.998.189	73.454	-	-	-	-	2.161.798
Ticari Kuruluşlar	-	7.147.241	74.661.668	165.161	2.605.138	157.480	13.728	-	84.750.416
Diğer Kuruluşlar	-	161	1.169.268	14	-	-	9.500	-	1.178.943
Ticari ve Diğer Kur.	-	7.005	486.085	-	-	-	6.269	-	499.359
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	33.006.513	-	14.483.466	134.443	205.786	-	336.986	-	48.167.194
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) (*)	98.223.710	35.868.173	316.166.676	14.826.564	5.159.753	1.607.040	11.458.002	-	483.309.918

(*) 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 4.711.574 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 2.988.514 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi	4.110.584	-	-	-	-	-	-	-	4.110.584
Ticari Olmayan-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi	-	2.297.940	42.080.378	4.423.696	2.182.128	550.107	17.212.565	-	68.746.814
Ticari Olmayan-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	16.568.739	-	-	-	-	-	-	-	16.568.739
Resmi Kuruluşlar	2.129.355	-	-	-	-	-	-	-	2.129.355
Ticari Kuruluşlar	11.802.747	-	-	-	-	-	-	-	11.802.747
Diğer Kuruluşlar	603.461	-	-	-	-	-	-	-	603.461
Ticari ve Diğer Kur.	3.977	-	-	-	-	-	-	-	3.977
Bankalar ve Katılım Bankaları	2.029.199	-	-	-	-	-	-	-	2.029.199
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.261	-	-	-	-	-	-	-	1.261
Yurtdışı Bankalar	2.027.720	-	-	-	-	-	-	-	2.027.720
Katılım Bankası	218	-	-	-	-	-	-	-	218
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	21.213.803	80.866.035	8.638.412	5.874.812	329.133	1.089.441	-	118.011.636
Resmi Kuruluşlar	-	136.798	6.305.307	4.078.020	10.413	-	-	-	10.530.538
Ticari Kuruluşlar	-	20.861.267	70.105.978	3.488.885	5.862.811	86.060	1.047.152	-	101.452.153
Diğer Kuruluşlar	-	215.738	4.362.940	1.026.573	1.588	243.073	42.289	-	5.892.201
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	91.810	44.934	-	-	-	-	136.744
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi	16.130.617	-	-	-	-	-	-	-	16.130.617
Ticari Olmayan-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi	-	140.687	21.371.703	453.211	-	522.462	1.755.842	-	24.243.905
Ticari Olmayan-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	20.129.987	-	-	-	-	-	-	-	20.129.987
Yurtiçinde Yer. Tüz K	18.175.391	-	-	-	-	-	-	-	18.175.391
Yurtdışında Yer Tüz	1.861.663	-	-	-	-	-	-	-	1.861.663
Bankalar ve Katılım Bankaları	92.933	-	-	-	-	-	-	-	92.933
TCMB	82.254	-	-	-	-	-	-	-	82.254
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	10.678	-	-	-	-	-	-	-	10.678
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	5.789.234	51.794.792	2.736.047	2.824.768	518.577	32.983	-	63.696.401
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.773.011	-	-	508.263	-	-	3.281.274
Ticari Kuruluşlar	-	5.711.499	47.117.434	2.718.970	2.824.768	10.314	12.145	-	58.395.130
Diğer Kuruluşlar	-	59.235	1.761.185	17.077	-	-	7.984	-	1.845.481
Ticari ve Diğer Kur.	-	18.500	143.162	-	-	-	12.854	-	174.516
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	16.187.321	-	8.771.805	662.425	142.767	-	249.702	-	26.014.020
X. Katılma Hesapları Özel Fon	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) (*)	73.127.248	29.441.664	204.884.713	16.913.791	11.024.475	1.920.279	20.340.533	-	357.652.703

(*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 16.370.016 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 6.080.813 TL Yuvam Hesabı türünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 30 Eylül 2025	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 30 Eylül 2025	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	44.573.051	30.478.881	134.246.360	104.186.506
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	19.383.380	13.482.653	68.621.027	59.374.715
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	25.189.671	16.996.228	65.625.333	44.811.791
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 6.779.538 TL (31 Aralık 2024: 4.915.719 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 282.005.688 TL (31 Aralık 2024: 201.068.973 TL) ’dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	10.929	7.511
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	14.018.154	3.192.615	3.035.754	2.893.597
Vekale Kredileri	-	2.024.613	-	2.120.705
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	-	-	-	-
Diğer	3.335.839	12.821.167	3.877.867	16.576.218
Toplam	17.353.993	18.038.395	6.913.621	21.590.520

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Diğer kredilerin detayı aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan Sağlanan Krediler	3.335.839	408.545	3.877.866	712.051
Yurtdışı Bankalardan Sağlanan Krediler	-	12.412.623	-	15.864.167
Yurtdışı Kuruluşlardan Sağlanan Krediler	-	-	-	-
Toplam	3.335.839	12.821.167	3.877.866	16.576.218

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.101.153	-	1.191.078	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	16.252.840	3.601.160	5.722.543	3.605.648
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	14.437.235	-	17.984.872
Toplam	17.353.993	18.038.395	6.913.621	21.590.520

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15.910.288	4.289.659	5.390.976	3.859.783
Orta ve Uzun Vadeli	1.443.705	13.748.736	1.522.645	17.730.737
Toplam	17.353.993	18.038.395	6.913.621	21.590.520

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %68,11'i, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024: %69,42).

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	26.533.555	-	26.163.921	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	26.533.555	-	26.163.921	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	26.533.555	-	26.163.921	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Türev finansal yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	314.234	20.926	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	314.234	20.926	-	-

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	15.316	14.460	19.461	18.415
1-5 Yıl Arası	261.157	198.321	216.049	165.952
5 Yıldan Fazla	4.404.717	2.217.555	2.866.344	1.474.199
Toplam	4.681.190	2.430.336	3.101.854	1.658.566

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 80.710 TL'dir (31 Aralık 2024: 39.114 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 TL tutarında serbest karşılık 2024 yılı içerisinde iptal edilmiştir).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 638.213 TL'lik kısmı gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2024: 503.944 TL), 45.446 TL'lik (31 Aralık 2024: 737.003 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 6.040 TL'lik (31 Aralık 2024: 9.439 TL) kısmı döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklarından, 5.032 TL'lik (31 Aralık 2024: 2.861 TL) kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıklarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 14.406 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 29.620 TL).

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 398.438 TL (31 Aralık 2024: 286.680 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 134.820 TL (31 Aralık 2024: 94.500 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
İskonto oranı (%)	%26,67	%26,67
Enflasyon	%23,49	%23,49
Reel iskonto oranı (%)	%2,58	%2,58

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Ocak itibarıyla	286.680	202.704
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	111.758	104.264
Dönem İçinde Ödenen	-	(27.958)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	7.670
Dönem Sonu Değeri	398.438	286.680

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplanmasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 164 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 164 TL).

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 447.477 TL dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	447.477	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	960.946	512.575
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.986	3.759
BSMV	379.875	270.583
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14.719	9.107
Ödenecek Katma Değer Vergisi	57.356	65.804
Diğer	94.595	71.659
Toplam	1.960.954	933.487

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	815	907
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	1.211	1.317
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	3.514	2.454
İşsizlik Sigortası - İşveren	7.011	4.892
Diğer	-	-
Toplam	12.551	9.570

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	6.431.533	-	5.348.430	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	18.960.720	-	15.496.665
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	6.431.533	18.960.720	5.348.430	15.496.665

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	18.960.720	-	15.496.665
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	18.960.720	-	15.496.665
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	6.431.533	-	5.348.430	-
Sermaye Benzeri Krediler (**)	6.431.533	-	5.348.430	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	6.431.533	18.960.720	5.348.430	15.496.665

(*) Banka, TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Bin Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. den 5 Nisan 2024 tarihli BDDK onayıyla 100.000 Bin ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, Ziraat Katılım MTN Limited' den 17 Aralık 2024 tarihinde 300.000 Bin ABD Doları tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır. TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 24 Nisan 2019 tarihinde alınan 100.000 Bin Avro tutarındaki kredi 30 Aralık 2024 tarihinde kapatılmıştır.

(**) Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. 'den 29 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL, 16 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL, 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde; 30 Aralık 2024 tarihinde 4.000.000 TL tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	10.350.000	10.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(1.311.948)	68.289	(1.685.928)	(13.541)
Değerleme Farkı	(2.075.384)	68.289	(2.644.711)	(13.541)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	763.436	-	958.783	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.311.948)	68.289	(1.685.928)	(13.541)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	4.050.659	5.993.801
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	4.588.856	3.122.449
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	807.829	627.241
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	7.921.637	5.664.778
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5.958.804	4.704.090
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	3.738	3.016
Toplam	23.331.523	20.115.375

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 638.213 TL
(31 Aralık 2024: 503.944 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Teminat Mektupları	118.910.451	105.574.323
Banka Kredileri	770.810	249.113
Akreditifler	18.917.987	10.507.996
Diğer Garanti ve Kefaletler	190.156	113.998
Toplam	138.789.404	116.445.430

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Geçici Teminat Mektupları	5.591.173	7.794.155
Kesin Teminat Mektupları	78.334.792	59.092.207
Avans Teminat Mektupları	17.946.640	12.017.864
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	2.760.876	1.856.757
Diğer Teminat Mektupları	14.276.970	24.813.340
Toplam	118.910.451	105.574.323

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.269.223	24.807.484
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	274.924	1.688.049
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13.994.299	23.119.435
Diğer Gayrinakdi Krediler	124.520.181	91.637.946
Toplam	138.789.404	116.445.430

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	52.939.814	9.765.333	33.216.567	5.852.046
Kısa Vadeli Kredilerden	26.964.642	3.564.285	16.646.487	2.570.644
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	24.820.570	6.201.048	16.421.992	3.281.402
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	1.154.602	-	148.088	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1.362.679	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.111	-	349.170	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.370.790	-	349.170	-

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	153.109	187.178	-	109.061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.356.791	149.281	4.350.884	69.360
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.975.914	134.353	2.676.920	143.350
Toplam	11.485.814	470.812	7.027.804	321.771

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025		Önceki Dönem 30 Eylül 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.708.316	2.105.361	1.105.476	736.082
T.C. Merkez Bankasına	170.298	-	175.849	-
Yurtiçi Bankalara	2.538.018	379.924	929.627	263.495
Yurtdışı Bankalara	-	1.725.437	-	472.587
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.147.282	-	345.412
Toplam	2.708.316	3.252.643	1.105.476	1.081.494

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 8.576.189 TL (30 Eylül 2024: 4.429.658 TL).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30 Eylül 2025	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	1.037.545	16.612.977	722.793	516.044	2.394.869	21.284.228
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	618.658	1.061.856	320.689	48.722	-	2.049.925
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4.755.200	33.909.391	2.144.804	905.552	213.795	41.928.742
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	84.081	1.672.047	260.715	183.605	8.997	2.209.445
Toplam	6.495.484	53.256.271	3.449.001	1.653.923	2.617.661	67.472.340
Yabancı Para						
Bankalar	322	281	-	-	99	702
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	3.665	400.168	5.055	5.055	21.438	435.381
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	80	55.176	512	14.296	-	70.064
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	47.412	2.000.221	93.946	106.118	222	2.247.919
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	34.858	116.075	290	-	108	151.331
Kıymetli Maden Depo	12.927	-	-	-	-	12.927
Toplam	99.264	2.571.921	99.803	125.469	21.867	2.918.324
Genel Toplam	6.594.748	55.828.192	3.548.804	1.779.392	2.639.528	70.390.664

Önceki Dönem 30 Eylül 2024	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	4.726	534.562	375.454	-	-	914.742
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	377.876	7.597.263	877.516	849.540	4.530.304	14.232.499
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	4.004.384	930.437	3.145.543	101.051	20.320	8.201.735
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	3.401.404	18.472.633	2.706.129	668.089	1.547.476	26.795.731
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	42.615	1.419.721	153.773	89.464	33.538	1.739.111
Toplam	7.831.005	28.954.616	7.258.415	1.708.144	6.131.638	51.883.818
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	115	499	-	-	312	926
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	14.674	207.582	3.644	4.261	23.875	254.036
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7	54.217	3.553	-	-	57.777
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	4.403	524.725	198.680	32.218	354	760.380
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	81.065	160.188	894	235	79	242.461
Kıymetli Maden Depo	11.431	-	-	-	-	11.431
Toplam	111.695	947.211	206.771	36.714	24.620	1.327.011
Genel Toplam	7.942.700	29.901.827	7.465.186	1.744.858	6.156.258	53.210.829

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla temettü geliri 2.845 TL (30 Eylül 2024: 1.428 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Kar	26.189.777	12.612.615
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	625.914	388.699
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.983.325	1.533.975
Kambiyo İşlemlerinden Kar	21.580.538	10.689.941
Zarar (-)	21.174.463	9.749.170
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	33.906	43.278
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	329.983	137.095
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	20.810.574	9.568.797
Net	5.015.314	2.863.445

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	3.653.342	1.396.880
Toplam	3.653.342	1.396.880

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*)	2.482.123	4.283.396
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	63.265	67.717
Haberleşme Giderleri Karşılığı	41.850	21.827
Çek Karnesi Bedelleri	5.150	4.140
Diğer	43.235	8.370
Toplam	2.635.623	4.385.450

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 1.607.452 TL'si kredi karşılık iptallerinden (30 Eylül 2024 : 2.697.264 TL), (30 Eylül 2024: serbest karşılık iptallerinden 500.000 TL), 839.466 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (30 Eylül 2024 : 994.983 TL), 2.043 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (30 Eylül 2024: 1.622 TL) ve 33.163 TL'si diğer karşılık iptallerinden (30 Eylül 2024 : 89.382 TL), oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Beklenen Zarar Karşılıkları	7.378.051	2.821.461
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.250.792	838.339
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.368.578	1.066.600
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.758.681	916.522
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	1.404	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.404	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	149.524	123.158
Toplam	7.528.979	2.944.619

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Kıdem Tazminatı Karşılığı	104.510	75.471
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	886.811	587.665
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	164.401	83.666
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	1.847.113	958.716
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	18.466	8.004
Bakım ve Onarım Giderleri	230.066	158.627
Reklam ve İlan Giderleri	546.389	148.123
Diğer Giderler	1.052.192	643.962
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.249	1.231
Diğer (*)	1.658.624	957.504
Toplam	4.662.708	2.664.253

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 682.426 TL (30 Eylül 2024: 337.932 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 764.213 TL (30 Eylül 2024: 488.539 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
Net Kar Payı Geliri	9.105.731	959.976
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.109.339	2.076.152
Temettü Gelirleri	2.845	1.428
Ticari Kar / Zarar (Net)	5.015.314	2.863.445
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.635.623	4.385.450
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri (-)	7.378.051	2.821.461
Diğer Karşılık Giderleri (-)	150.928	123.158
Personel Giderleri (-)	4.806.576	2.952.639
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.662.708	2.664.253
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	2.870.589	1.724.940

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın 1.859.498 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2024: 705.002 TL), 327.540 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2024: 957.147 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 2.185.772 TL (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.216.775 TL'dir (30 Eylül 2024: 1.472.795 TL net kar).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5.154.068	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.529	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.310.391	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	538	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	1.057	1.740	-	-	-	-
Dönem Sonu	6.013	1.057	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

- c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	-	-	103.355	112.751	-	-
Dönem Sonu	-	-	46.979	103.355	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	8.576.189	2.446.147	465.991	61.343	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	5.596.134	14.844.411	-	-
Dönem Sonu	-	-	19.957.055	5.596.134	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 56.587 TL'dir (31 Aralık 2024: 56.793 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 3 Ekim 2025 tarihinde, TRDZKVK12619 kodlu yıllık basit getiri oranı % 38,50 olan, 98 gün vadeli, 9 Ocak 2026 itfa tarihli, 2.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 16 Ekim 2025 tarihinde, TRDZKVK12627 kodlu yıllık basit getiri oranı % 38,50 olan, 96 gün vadeli, 20 Ocak 2026 itfa tarihli, 3.300.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 5 Kasım 2025 tarihinde, TRDZKVK22618 kodlu yıllık basit getiri oranı % 38,00 olan, 100 gün vadeli, 13 Şubat 2026 itfa tarihli, 2.500.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 9 Ekim 2025 tarihinde, TRDZKBV22625 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı % 41,25 olan, 119 gün vadeli, 5 Şubat 2026 itfa tarihli, 300.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 17 Ekim 2025 tarihinde, TRDZKBV32616 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı % 43,00 olan, 161 gün vadeli, 27 Mart 2026 itfa tarihli, 600.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 20 Ekim 2025 tarihinde, TRDZKBV22633 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı % 41,00 olan, 107 gün vadeli, 4 Şubat 2026 itfa tarihli, 100.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 4 Kasım 2025 tarihinde, TRDZKBV42615 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı % 41,00 olan, 148 gün vadeli, 1 Nisan 2026 itfa tarihli, 60.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ölçekte yoğun siyasi ve ekonomik gündemlerle geride kalmıştır. Jeopolitik sorunlara yönelik çözüm arayışları sürerken, küresel ticareti etkileyen gümrük tarifeleri politikalarının sonuçları, enflasyona ilişkin riskler ve merkez bankalarının faiz kararları önemli konu başlıkları arasında yer almıştır. Bu dönemde, 2025 yılı için küresel büyüme tahminleri yukarı yönlü revize edilmiştir.

ABD'de istihdam piyasası verileri, gümrük tarifelerinin olası enflasyonist etkileri ve ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz oranlarına ilişkin kararları takip edilmiştir. Politika duruşunda değişikliğe giden Fed, Eylül ayındaki toplantısında beklentiler doğrultusunda 25 baz puan faiz indirimi kararı almıştır. ABD ekonomisi için enflasyonda yukarı yönlü, istihdamda ise aşağı yönlü riskler devam ederken; istihdam piyasasındaki gerileme, faiz indirimi kararının arkasındaki temel gerekçe olmuştur. ABD ekonomisinin ikinci çeyrek büyüme verisi beklentilerin üzerinde gerçekleşmiş, 2025 yılı büyüme tahminleri yukarı yönlü revize edilmiştir. Diğer yandan, yılın son dönemine girilirken geçici bütçe görüşmelerinde sunulan teklifin Kongre tarafından onaylanmaması nedeniyle, bazı kamu hizmetlerinin durmasına yol açan bir "kapanma" süreci başlamıştır.

Avrupa Bölgesi'nde yılın üçüncü çeyreğinde korumacı ticaret politikalarının etkileri, devam eden Rusya-Ukrayna savaşına yönelik çözüm arayışları ve ülkelerin savunma ve altyapı harcamalarının artırılması gündemi şekillendiren başlıklar arasında yer almıştır. Enflasyon verisi hedeflenen seviyelerde gerçekleşirken, Avrupa Merkez Bankası (ECB), para politikası duruşunda herhangi bir değişikliğe gitmemiş, politika faiz oranını çeyreklik dönem boyunca sabit tutmuştur. Avrupa Merkez Bankası'nın, yılın son çeyreğinde benzer bir politika uygulayarak mevcut parasal duruşu koruması beklenmektedir.

Yıl sonuna kadar Fed tarafından ilave faiz indirimleri beklentilerine küresel ticarete dair belirsizliklerin eklenmesiyle, güvenli liman olarak görülen altın fiyatlarında yukarı yönlü hareket devam etmiş, altının ons fiyatı tarihi zirvelere ulaşmıştır. Petrol fiyatlarında ise arz tarafındaki artışın ve zayıf talep görünümünün etkisi ile gerileme görülmüştür.

Ülkemizde 2025 yılının üçüncü çeyreği, enflasyonla mücadelenin merkezini oluşturduğu yoğun ekonomik gündemlerle geride kalmıştır. 2026-2028 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program (OVP) ile makroekonomik istikrarın güçlendirilmesi, mali disiplinin korunması ve enflasyonun orta vadede tek haneli rakamlara düşürülmesi ana hedefler olarak belirlenmiştir. Böylece, ekonomi yönetiminde izlenen kararlı duruşun devamı vurgulanmıştır. TCMB, yılın üçüncü çeyreğindeki iki toplantısında da faiz indirimine giderken enflasyonist baskıların artması halinde tüm para politikası araçlarının etkin şekilde kullanılacağını vurgulamıştır. Bunun yanı sıra, 12 ay sonrasına ilişkin enflasyon beklentilerinde tüm sektörlerde iyileşme kaydedilmiştir.

Ülkemiz finansal sisteminin sağlamlığı ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına büyük önem arz eden katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı, 2025 yılı Ağustos ayı itibarıyla %8,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2025 yılı Ağustos ayı itibarıyla, Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı %20 seviyesine yaklaşmıştır. Türkiye'nin ilk kamu katılım finans kurumu olan Ziraat Katılım Bankası, kuruluşunun onuncu yılını kutlarken, bugün olduğu gibi gelecekte de müşteri odaklı hizmet anlayışı ile karlılık ve verimlilik ilkelerine uygun biçimde ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNİ SÜRDÜRÜYOR

Sağlam sermaye yapısı ve istikrarlı büyüme stratejisiyle faaliyetlerini sürdüren Ziraat Katılım, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde de kararlı adımlarla ilerleyişini sürdürdü.

Yılın üçüncü çeyreği itibarıyla Ziraat Katılım'ın toplam aktif büyüklüğü, bir önceki yıl sonuna göre %38 oranında artarak 709,5 milyar TL seviyesine ulaştı. Toplanan fonlar %35 yükselişle 483,3 milyar TL'ye, kullandırılan nakdi fonlar ise %32 artışla 419,4 milyar TL'ye çıktı. Böylece Ziraat Katılım'ın ekonomiye sağladığı toplam nakdi ve gayri nakdi finansman hacmi 558 milyar TL seviyesine erişti.

Yurt genelindeki hizmet ağını genişletmeye devam eden Ziraat Katılım, 2025 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 2'si yurt dışında olmak üzere 65 ilde faaliyet gösteren toplam 221 şubesiyle; erişilebilir, yenilikçi ve güvenilir katılım bankacılığı hizmetini müşterileriyle buluşturmaya devam ediyor.

SUKUK İHRAÇLARINDA GÜÇLÜ ADIMLAR: 173 MİLYAR TL'LİK HACME ULAŞTIK

Ziraat Katılım, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde gerçekleştirdiği başarılı işlemlerle kira sertifikası piyasasındaki etkinliğini artırmaya devam etti. Bu dönemde, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 7 adet kira sertifikası ihracını başarıyla tamamlayan Bankamız, söz konusu ihraçlar sayesinde toplam 25,3 milyar TL tutarında fonlama sağladı.

Bugüne kadar yatırımcılara sunulan 200 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 173 milyar TL'lik hacme ulaşan Ziraat Katılım, katılım finans piyasasındaki güçlü konumunu pekiştirdi.

İHRACATA DESTEK FİNANSMANI İLE ÜRETİCİ VE İHRACATÇILARA KAYNAK SAĞLANDI

TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Finansmanı Uygulama Talimatı (Katılım Finans) kapsamında, Eximbank ile Bankamız arasında sağlanan iş birliği neticesinde İhracat Destek Finansmanı Programı hayata geçirilmiştir. Söz konusu program ile ihracatçılarımızın ve ihracata yönelik mal üreten nihai üreticilerimizin, temin edilen fon kaynağının koşullarına uygun olarak finansman ihtiyaçlarının karşılanması amaçlanmıştır. Program kapsamında başvurular devam etmektedir.

TARIM FİNANSMANINDA YÜKSELEN İVMEMİZLE ÜRETİME KATKIMIZI GÜÇLENDİRDİK

Tarım finansmanı alanında kaydedilen yaklaşık %25'lik büyüme, Bankamızın tarıma ve üretime dayalı ekonomiye olan katkısını önemli ölçüde artırmıştır. Bu gelişme, hem sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen hem de üretici kesimin finansmana erişimini kolaylaştıran stratejik adımlarımızın bir sonucu olmuştur.

DİJİTALE ODAKLANIYORUZ

Müşterilerimizin e-dönüşüm çözümlerine kolaylıkla erişimini sağlamak amacıyla sunulan Katılım Dijital ürünümüzün satış hacmi, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde yaklaşık %15 oranında artış göstermiştir. Bu gelişme, Bankamızın dijitalleşme alanındaki etkinliğini artırırken, müşterilerimizin dijital finansal hizmetlere yöneliminde de önemli bir ivme oluşturmuştur.

Dijital Şube hizmet modelimiz kapsamında, müşterilerimizin şubeye uğramasına gerek kalmadan ürün ve hizmetlerimize erişimini kolaylaştırmaya yönelik çalışmalarımız 2025 yılının üçüncü çeyreğinde de sürdürülmüştür.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

KART VE ÜYE İŞYERİ HACMİMİZ BÜYÜMEYE DEVAM EDİYOR

2025 yılının üçüncü çeyreğinde, kart ve üye işyeri ağımda kaydedilen artış, Bankamızın ödeme sistemlerindeki etkinliğini ve erişilebilirliğini güçlendirmiş; POS ciromuz 7,21 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu kapsamda bir önceki çeyreğe göre;

- Debit kart sayımız %5, debit kart ciromuz %14;
- Kredi kart sayımız %4, kredi kart ciromuz %12;
- Ticari kredi kartı sayımız %14, ticari kredi kartı ciromuz ise %13,5 artış göstermiştir.

EXİMBANK YURTIÇİ KATILIM ESASLI ALACAK SİGORTASIYLA İHRACATÇI FİRMALARA DESTEK SAĞLIYORUZ

Eximbank tarafından sunulan Yurtiçi Katılım Esaslı Alacak Sigortası, Bankamız ürün portföyüne dahil edilmiştir. Söz konusu ürün, ihracatçı firmaların yurt içi alacaklarının güvence altına alınmasına olanak sağlayarak, firmalarımızın ticari risklerini azaltmalarına ve finansal güvenliklerini güçlendirmelerine katkı sağlamaktadır.

PAYLAŞIMLI HESAP ÜRÜNÜYLE NİTELİKLİ YATIRIMCILARA ÇİFT KANALLI GETİRİ İMKÂNI SUNULDU

Nitelikli yatırımcı müşterilerimizin tasarruflarını daha etkin bir şekilde değerlendirebilmelerine yönelik olarak geliştirilen Paylaşımlı Hesap ürünü müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur. Paylaşımlı Hesap, tasarrufların bir kısmının Katılma Hesabı'nda, bir kısmının ise bu ürüne özel olarak oluşturulan Ziraat Portföy Paylaşımlı Hesap Para Piyasası Katılım Serbest Fonu'nda (ZPH) değerlendirilmesine olanak tanıyarak, yatırımcılara iki farklı yatırım aracından eş zamanlı getiri elde etme imkânı sağlamaktadır.

OPERASYONEL VERİMLİLİĞİ ARTIRIYORUZ

ISO 20022 SWIFT Entegrasyon Projesi kapsamında, Bankamıza gelen yabancı para (YP) havaalelerinde MX formatlı swift mesajlarının, üçüncü parti dönüşüm uygulamaları kullanılmaksızın doğrudan bankacılık sistemimize alınması ve bu mesajların MX formatında işlenerek otomatik ödeme yapısına entegre edilmesi sağlanmıştır.

Bu kapsamda;

- Bankamız sistemi, MX mesajlarını almaya tam uyumlu hale getirilmiştir.
- Üçüncü parti uygulama gereksinimi ortadan kaldırılarak süreç maliyetleri azaltılmıştır.
- YP gelen havale ekranları kullanıcı dostu biçimde yeniden tasarlanmış, operasyonel verimlilikte önemli bir iyileşme sağlanmıştır.

KATILIM FİNANS KEFALET İŞ BİRLİĞİYLE MİKRO ÖLÇEKLİ İŞLETMELERE VE KADIN GİRİŞİMCİLERE DESTEK SAĞLANDI

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında, hazine ve özkaynak kefaletlerine ilişkin ana protokol kapsamında hazırlanan alt protokoller imzalanarak yürürlüğe alınmıştır. Bu kapsamda, katılım finans ilkelerine uygun olarak geliştirilen "KFK Mikro Ölçekli Esnaf/Kadın Girişimci Destek Paketi" müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Söz konusu paket ile mikro ölçekli işletmelerin, esnaf ve sanatkârların, serbest meslek mensuplarının, kadın kooperatiflerinin ve kadın girişimcilerin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması ve katılım finansman ekosistemine daha etkin şekilde dâhil olmaları hedeflenmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

AİLE YILI KAPSAMINDA AİLE DESTEK PAKETİ HİZMETE SUNULDU

Cumhurbaşkanlığı tarafından 2025 yılının "Aile Yılı" ilan edilmesi vesilesiyle, aile bireylerinin çeşitli finansal ihtiyaçlarına çözüm sunmak amacıyla Aile Destek Paketi oluşturulmuştur. Evlilik, konut edinimi ve genel ihtiyaç finansmanı gibi alanlarda geniş bir yelpazede destek sağlayan bu paket, aile kurumunun güçlendirilmesine ve finansal refahın artırılmasına katkı sunmak üzere müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

KFK TEMİNATLI TARIMSAL FİNANSMAN İLE ÜRETİCİLERE DESTEK SAĞLANDI

Katılım Finans Kefalet A.Ş. (KFK) ile Bankamız arasında imzalanan Hazine kefaletlerine ilişkin ana ve alt protokol kapsamında, tarım sektöründe faaliyet gösteren üreticilerin finansmana erişimini kolaylaştırmak amacıyla "KFK Teminatlı Tarımsal Finansman" ürünü geliştirilmiş ve kullanıma sunulmuştur.

Bu ürün ile tarımsal üretimin desteklenmesi, kırsal kalkınmanın güçlendirilmesi ve sürdürülebilir üretim yapısının teşvik edilmesi hedeflenmiştir.

Etik bankacılık ilkelerinden taviz vermeden, sürdürülebilir kalkınmayı ve insan odaklı üretimi merkeze alarak faaliyetlerimizi kararlılıkla sürdürüyoruz. Reel sektöre sağladığımız finansman desteği, geliştirdiğimiz yenilikçi ürün ve hizmetler, dijitalleşme yatırımlarımız ve toplumsal fayda odaklı sosyal sorumluluk projelerimizle müşterilerimizin yanında olmayı sürdürüyoruz.

Güçlü sermaye yapımız, yenilikçi yaklaşımımız, etik duruşumuz ve nitelikli insan kaynağımızdan aldığımız güçle; ülkemizin ekonomik kalkınmasında daha etkin bir rol üstlenmeye, finansal çözümlerimizle müşterilerimize katma değer sunmaya ve toplumun gelişimine katkıda bulunmaya devam edeceğiz. Geleceğe dair vizyonumuz, sürdürülebilir büyüme ve güven üzerine inşa edilmiş bir katılım bankacılığı anlayışını güçlendirmektedir.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Ortaklık Yapısı

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

Ünvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.349.999.996	10.349.999.996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

III. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

IV. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 419.763.541 ile %60, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 170.008.811 ile %24, Menkul Değerler 82.073.868 ile %12, Diğer Aktifler 24.518.702 ile %4'lük pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	170.008.811	124.103.824	37
Menkul Değerler	82.073.868	54.897.088	50
Krediler	419.763.541	317.863.713	32
Diğer Aktifler	24.518.702	13.293.703	84
Toplam Aktifler	696.364.922	510.158.328	36

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 483.309.918 ile %69, Toplanan Fon Dışı Kaynaklar 170.295.599 ile %24, Özkaynaklar 25.064.319 ile %4ve Diğer Pasifler 17.695.086 ile %3'lük pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	Değişim (%)
Toplanan Fonlar	483.309.918	357.652.703	35
Toplanan Fon Dışı Kaynaklar	170.295.599	119.603.659	42
Diğer Pasifler	17.695.086	10.530.928	68
Özkaynaklar	25.064.319	22.371.038	12
Toplam Pasifler	696.364.922	510.158.328	36

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
Kar Payı Gelirleri	100.306.890	61.938.664
Kar Payı Giderleri (-)	91.201.159	60.978.688
Net Kar Payı Geliri	9.105.731	959.976
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.109.339	2.076.152
Temettü Gelirleri	2.845	1.428
Ticari Kâr/Zarar (Net)	5.015.314	2.863.445
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.635.623	4.385.450
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	7.378.051	2.821.461
Diğer Karşılık Gideri (-)	150.928	123.158
Personel Giderleri (-)	4.806.576	2.952.639
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.662.708	2.664.253
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	2.870.589	1.724.940
Vergi Karşılığı (±)	(653.814)	(252.145)
Net Kar/Zarar	2.216.775	1.472.795

RASYOLAR (%)	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,8	20,4
Özkaynak / Toplam Aktifler	3,6	4,3
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	61,7	61,4
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	69,4	70,1
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	2,4	0,9

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

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22.01.2016 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Ümraniye / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ortaklar	Adresi	Hisse Adedi	Pay Adedi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye/ İSTANBUL	50.000	50.000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Fon Kullancısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade Kalan Gün	Yıllık Basit Oran
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42517	2.000.000.000	10.01.2025	11.04.2025	91	43,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42525	2.000.000.000	22.01.2025	25.04.2025	93	41,75%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52524	1.000.000.000	04.02.2025	26.05.2025	111	42,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52532	2.500.000.000	14.02.2025	16.05.2025	91	41,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62523	2.000.000.000	12.03.2025	13.06.2025	93	39,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK32617	5.000.000.000	17.03.2025	16.03.2026	364	36,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62531	2.000.000.000	27.03.2025	27.06.2025	92	44,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72514	3.000.000.000	11.04.2025	11.07.2025	91	45,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72522	2.500.000.000	25.04.2025	30.07.2025	96	45,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82513	3.000.000.000	16.05.2025	15.08.2025	91	48,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92512	1.200.000.000	26.05.2025	05.09.2025	102	47,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92520	2.500.000.000	27.05.2025	05.09.2025	101	46,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92538	2.000.000.000	13.06.2025	18.09.2025	97	46,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82518	2.000.000.000	27.06.2025	03.10.2025	98	46,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82526	3.300.000.000	11.07.2025	16.10.2025	97	44,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKK2510	2.500.000.000	30.07.2025	5.11.2025	98	42,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82711	10.000.000.000	8.08.2025	6.08.2027	728	39,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKK2528	3.000.000.000	15.08.2025	19.11.2025	96	40,25%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82520	3.000.000.000	5.09.2025	17.12.2025	103	40,25%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82512	1.500.000.000	5.09.2025	8.12.2025	94	40,25%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82538	2.000.000.000	18.09.2025	24.12.2025	97	39,00%

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Fon Kullancısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade	Kar Payı
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72514	3.000.000.000	11.04.2025	11.07.2025	91	336.575.400
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72522	2.500.000.000	25.04.2025	30.07.2025	96	299.178.000
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82513	3.000.000.000	16.05.2025	15.08.2025	91	359.013.600
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92512	1.200.000.000	26.05.2025	5.09.2025	102	157.611.000
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92520	2.500.000.000	27.05.2025	5.09.2025	102	318.219.250
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92538	2.000.000.000	13.06.2025	18.09.2025	97	247.150.600

ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 08.09.2017 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Ümraniye / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ortaklar	Adresi	Hisse Adedi	Pay Adedi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye/ İSTANBUL	50.000	50.000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Fon Kullancısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade Kalan Gün	Yıllık Basit Oran
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV52523	300.000.000	08.01.2025	07.05.2025	119	46,00%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV62514	155.000.000	07.02.2025	13.06.2025	126	42,00%
FASDAT	TRDZKBV52531	105.000.000	16.01.2025	15.05.2025	119	42,50%
GSM2 İNOVASYON	TRDZKBV22617	100.000.000	19.02.2025	18.02.2026	364	40,75%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV72513	251.000.000	10.04.2025	31.07.2025	112	45,50%
PINAR SÜT	TRDZKBV82512	120.000.000	28.04.2025	22.08.2025	116	49,50%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV82520	240.000.000	07.05.2025	14.08.2025	99	49,00%
GSM2 İNOVASYON	TRDZKBVE2519	300.000.000	15.05.2025	17.10.2025	155	51,00%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV92511	50.000.000	18.06.2024	16.09.2025	90	49,00%
PINAR SÜT	TRDZKBVE2527	120.000.000	18.06.2024	01.10.2025	105	48,50%
PINAR SÜT	TRDZKBV82611	120.000.000	04.08.2025	03.08.2026	364	42,54%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBVA2521	300.000.000	14.08.2025	03.12.2025	111	44,50%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBVA2539	350.000.000	22.08.2025	03.12.2025	103	44,50%
PINAR SÜT	TRDZKBV12618	140.000.000	22.08.2025	15.01.2026	146	42,50%
BALSU	TRDZKBVA2547	260.000.000	25.08.2025	18.12.2025	115	43,75%
TARIM KREDİ MARKET	TRDZKBVA2554	1.750.000.000	10.09.2025	25.12.2025	106	40,00%
TARIM KREDİ MARKET	TRDZKBVA2562	900.000.000	19.09.2025	30.12.2025	102	39,00%
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV12626	160.000.000	24.09.2025	16.01.2026	114	42,00%

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Fon Kullancısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade	Kar Payı
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV72513	251.000.000	10.04.2025	31.07.2025	112	35.043.716,40
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV82520	240.000.000	07.05.2025	14.08.2025	99	31.896.984,00
PINAR SÜT	TRDZKBV82512	120.000.000	28.04.2025	22.08.2025	116	18.877.812,00
TİRYAKİ AGRO	TRDZKBV92511	50.000.000	18.06.2025	16.09.2025	90	6.041.095,00

VII. 2025 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Kurumsal, Ticari ve Özel Bankacılık Faaliyetleri

Bankamızın Türkiye'nin lider ve öncü Katılım Bankası olması yolunda, Kurumsal Şube Bankacılığı olarak 3 farklı ilde 6 Kurumsal Şube ile İş Kültürü Prensiplerimiz doğrultusunda tüm müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam etmekteyiz.

Müşterilerimize daha iyi hizmet sunmak ve finansal çözümlerimizi geliştirmek amacıyla, Kurumsal Bankacılık müşterilerimiz ile Bankamız arasında yeni TFS (Tedarikçi Finansman Sistemi) ve DBS (Doğrudan Borçlandırma Sistemi) anlaşmaları imzalanmıştır. Bankamız cari verimliliğinin artması, enerji sektöründeki kurumsal müşteri ilişkilerimizin güçlenmesi, çapraz satış fırsatlarının büyümesine doğrudan katkı sağlaması açısından stratejik bir fırsat olarak değerlendirilen ve kurum tahsilatları arasına bu dönem yeni eklenen Petrol ve Doğalgaz Ürünlerine İlişkin Özel Tüketim Vergisinde de yüksek hacimli tahsilatlar yapılmıştır.

Müşteri ilişkilerimizi güçlendirme çalışmaları kapsamında, Kurumsal Şubelerimiz tarafından gerçekleştirilen rutin ziyaretlere, Özel Segment potansiyelinin daha etkin değerlendirilmesi amacıyla Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığıyla ortak olarak katılım sağlanmıştır.

Ticari Bankacılık faaliyetlerimiz 11 farklı ilde bulunan 19 Ticari Şubemiz ile Bankamız İş Kültürü Prensipleri doğrultusunda tüm müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımıyla şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam etmektedir. 2025 yılında Ticari Bankacılık Değer Önerisi Kapsamında katkı paylı leasing, ödeme iste, toplu ödeme, yenilebilir enerji sigortaları, akaryakıt tahsilat sistemi ve nakit/çek toplama olmak üzere toplam 8 adet ürün ve hizmet tamamlanmıştır. 2025 yılında bankamız stratejileri kapsamında İstanbul Avrupa Bölgesi'nde Maslak ve Merter Ticari Şubelerimiz açılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2025 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Perakende Bankacılık, Dijital Çözümler ve Tarım Finansman Faaliyetleri

2025 yılı Perakende Bankacılık hedefleri kapsamında, hizmet ağıımızı genişletmeye ve müşteri tabanımızı daha yaygın bir yapıya kavuşturmaya yönelik çalışmalarımız yılın üçüncü çeyreğinde de istikrarlı bir şekilde devam etmektedir. Bu doğrultuda bankamız, üçüncü çeyrek itibarıyla 65 ilde 194'ü Perakende olmak üzere toplam 219 şubeye ulaşmıştır. Şube sayısındaki bu artışla birlikte, farklı coğrafi bölgelerde daha fazla müşteriimize ulaşarak erişilebilirliğimizi ve hizmet kapasitemizi artırmaya devam ediyoruz.

Aile Yılı kapsamında bireysel müşteri kitlesine daha etkin nüfuz sağlanması amacıyla, Perakende Bankacılık iş ailesine bağlı şubelerimizde Bireysel Portföy çalışanlarımız bireysel müşterilere yönelik hizmet vermeye başlamıştır.

Üçüncü çeyrek itibarıyla, Perakende Bankacılık iş ailesi bünyesindeki şubelerde finansal göstergelerde de olumlu bir seyir gözlemlenmiş olup, özellikle tarım finansmanı alanında kaydedilen büyüme ile tarıma ve üretime dayalı ekonomiye olan katkımız artarak devam etmiştir. Aynı dönemde müşteri fonlarında da büyüme sağlamakla beraber günlük bankacılık işlemlerinde müşterilerimizin bankamızı daha fazla tercih ettiği görülmüştür. Müşterilerimizin ihtiyaç duyduğu tüm e-dönüşüm ürünlerine ulaşabilmesine yönelik Katılım Dijital ürünümüzün satış hacminde de üçüncü çeyrek itibarıyla artış olduğu gözlenmektedir. Güçlü şube altyapımız ve müşteri ihtiyaçlarına duyarlı hizmet anlayışımız ile 2025 yılının geri kalanında da sürdürülebilir büyümeyi merkeze alan adımlar atmaya devam edeceğiz.

Dijital Şube hizmet modelimiz doğrultusunda, müşterilerimize şubeye gitmeye gerek kalmadan ürün ve hizmetlerimizi daha yaygın ve etkin bir şekilde sunmayı hedefliyoruz. Bu kapsamda; sigorta ürünlerimizin satışında, kredi kartı adedimizde, taban fon müşteri sayımızda ve aktif müşteri sayımızda artışlar devam etmektedir. Açık bankacılık ve gömülü finans hizmetlerimiz kapsamında ise API Marketi yaygınlaştırmaya devam ediyoruz. Müşteri memnuniyetini artırmak ve iletişim süreçlerinde kaliteyi yükseltmek amacıyla çeşitli altyapı geliştirme çalışmaları hayata geçirilmiştir. Bu doğrultuda, kampanya bilgilendirmeleri, talep toplama, bilgilendirme ve yönlendirme amaçlı yapılan aramaların İnteraktif Sesli Yanıt (IVR) yöntemiyle gerçekleştirilebilmesi için gerekli altyapı çalışmaları tamamlanmıştır. Ayrıca, müşteri şikayetlerinin çözümünün ardından, şikayet sürecine ilişkin memnuniyetin ölçülmesine yönelik anketlerin otomatik olarak uygulanmasını sağlayacak altyapı da devreye alınmıştır.

İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarımızı yenileme çalışmalarımız tüm hızıyla plan doğrultusunda sona yaklaşmakta olup bu projeye altyapımızı en son teknolojilerle güncellerken, kullanıcı deneyimini iyileştirmeyi, kullanıcılarımızın talep ettikleri çok sayıda kolaylığı uygulamamıza kazandırmayı amaçlıyoruz. Aynı zamanda, teknolojimizi sektörün iyi uygulama örnekleriyle uyumlu ve modern bir yapıya kavuşturmayı hedefliyoruz. Bu doğrultuda, Ödeme İste sistemi fonksiyonuna yönelik geliştirme çalışmaları başarıyla tamamlanmıştır.

Ödeme sistemleri alanında istikrarlı ve güçlü performansımızı sürdürmeye devam ediyoruz. Bu doğrultuda; POS cirosu, debit kart adedi ve cirosu ile bireysel ve ticari kredi kartı sayılarında artış kaydedilmiştir.

Tarım Finansman Faaliyetleri kapsamında ise Katılım Finans Kefalet A.Ş. (KFK) Kurumu ile Bankamız arasında imzalanan Hazine kefaletlerine ilişkin ana ve alt protokol kapsamında, tarım sektöründe faaliyet gösteren üreticilere destek olmak amacıyla oluşturulan "KFK Teminatlı Tarımsal Finansman" kullanıma sunulmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2025 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Bankamız, hedefleri doğrultusunda; tarım endüstrisi, tarım teknolojileri ve planlı üretim kapsamında sürdürülebilir tarımsal faaliyetleri desteklemek amacıyla, sübvansiyonlu ve çeşitlendirilmiş sübvansiyonsuz tarım ürünleriyle ülkemiz tarım sektörünün gelişimini, üreticilerin mekanizasyon ve modernizasyon ihtiyaçlarının karşılanmasını ve tarımsal verimliliğin artırılmasını amaçlamaktadır. Bu kapsamda, planlı, yüksek kaliteli ve verimli tarımsal üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik "Tarım Finansmanı" ürünlerimiz ile müşterilerimize hizmet vermeye devam edeceğiz.

Katılım Esaslı Finansman Destekleri

Bankamız, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde, Katılım esaslı bankacılık vizyonu doğrultusunda geliştirdiği finansman modelleriyle reel sektöre yönelik desteklerini sürdürmüş; müşterilerine sürdürülebilir, kapsamlı ve etkin bir finansman ağı sunmuştur.

Bu kapsamda Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) Kurumu ile Bankamız arasında Faizsiz Sevk Öncesi İhracatın Finansmanı Programı'na ilişkin işbirliği sağlanmış olup ihracatçılarımızın ve ihracata yönelik mal üreten (nihai üretici) imalatçılarımızın, ihracat öncesi finansman ihtiyaçlarının karşılanması hedeflenmektedir.

TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Finansmanı Uygulama Talimatı (Katılım Finans) kapsamında Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) Kurumu ile Bankamız arasında sağlanan işbirliğiyle ihracatçılarımızın ve ihracata yönelik mal üreten (nihai üretici) imalatçılarımızın, temin edilen fon kaynağının koşullarına uygun olması kaydıyla ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik İhracat Destek Finansmanı Programı oluşturulmuş olup başvuruları devam etmektedir.

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Hazine ve Özkaynak kefaletlerine ilişkin ana protokol kapsamında alt protokoller imzalanmıştır. Bu kapsamda, İhracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektöründe faaliyet gösteren firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Özkaynak İhracat Destek Paketi" finansmanı, mevcut tesislerini büyütmek, modernize etmek, yeni üretim alanlarında faaliyet göstermek, enerji tasarrufu yatırımında bulunmak isteyen firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Finansal Kiralama Destek Paketi", KOBİ ve KOBİ dışı firmaların işletme giderlerini karşılayarak, rekabet güçlerini arttırmak ve ekonomik katma değerlerini yükseltme ve istikrarlı büyümelerine yönelik "Özkaynak İşletme Giderleri Destek Paketi", Savunma sanayii sektöründe faaliyet gösteren işletmelere nakit akışlarının etkinliğinin artırılması amacıyla işletme harcamalarına (üretim, ham madde vb.) yönelik olarak Katılım Bankaları içerisinde yalnızca Bankamız tarafından uygulanacak olan "Savunma Sanayii Destek Paketi", Yatırım Teşvik Belgesi olan KOBİ ve KOBİ Dışı işletmelerin yatırım harcamalarına yönelik kefalet verilmesi amaçlanan "Hazine Yatırım Destek Paketi", İhracatçı ve döviz kazandırıcı hizmetler sektöründe faaliyet gösteren firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Hazine İhracat Destek Paketi", Katılım bankacılığı/finans ilke ve esaslarına uygun olmak koşuluyla, mikro ölçekli işletmeler ile bu vasıfta sayılan esnaf ve sanatkarların, serbest meslek mensuplarının, kadınların oluşturmuş olduğu kooperatiflerin (arsa ve konut yapı kooperatifleri hariç) ve kadın girişimcilerin finansmana erişimini sağlamak amacıyla "KFK Mikro Ölçekli Esnaf/Kadın Girişimci Destek Paketi" müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Enflasyonla mücadele amaçlı ekonomi programının uygulanması sırasında reel sektörde ihtiyaç duyulan finansman gereksinimlerinin, TOBB tarafından belirlenen bölgesel ağırlıklarla tabana yaygın bir biçimde karşılanarak, enflasyonla mücadele amaçlı ekonomi programının başarıya ulaşmasına destek olunması amacıyla TOBB Nefes Kredisi 2025 Destek Programı uygulamaya alınmıştır.

Cumhurbaşkanlığı tarafından ilan edilen "Aile Yılı (2025)" kapsamında, aile bireylerinin finansal ihtiyaçlarına çözüm sunmak amacıyla; evlilikten konut ve ihtiyaç finansmanına kadar geniş bir yelpazede destek sağlayacak Aile Destek Paketi oluşturulmuş ve müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2025 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş.(TOGG) ile Bankamız arasında imzalanan iş birliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası Togg'dan taşıt satın almak isteyen tüm işletmelerin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik olarak "Ticari Togg Taşıt Finansmanı" oluşturulmuş olup başvuruları devam etmektedir.

Operasyonel Gelişmeler

Bankamız 2025'in üçüncü çeyreğinde, dış ticaret ve dijitalleşme alanlarında operasyonel ve sistemsel iyileştirmelerine devam etmektedir.

Dış Ticaret Danışmanlık faaliyetleri kapsamında şubelerimize ve müşterilerimize ziyaretler gerçekleştirilerek şube personelimize Bankamızdaki dış ticaret uygulamaları hakkında eğitim verilmiştir.

ISO 20022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında bankamıza gelen YP havalelerinde MX formatlı Swift mesajlarının dönüşüm programı kullanılmaksızın bankacılık sistemimize alınması ve mesajların MX formatında işlenerek otomatik ödeme yapısına entegrasyonu sağlanmıştır.

QR kod uygulaması ile Kasko ve Trafik Sigortası ürünlerine ilişkin teklif alma süreçleri hızlandırılmış olup şube operasyonlarında verimlilik ve müşteri deneyiminde kolaylık sağlanmıştır. Uygulamanın sağladığı dijital entegrasyon, teklif işlemlerinde işlem sürelerini azaltarak hem çalışanlarımızın iş yükünü hafifletmiş hem de müşterilerimize daha hızlı hizmet sunulmasına imkân tanımıştır.

Prim İadeli Hayat Sigortası ürünü ile birlikte BES işlemleri, Seyahat Sağlık Sigortası ve Eşyam Güvende Sigortası ürünlerinin mobil bankacılık uygulamasına entegrasyon çalışmaları başlatılmış olup bu çalışmalar ile müşterilerin sigorta ve emeklilik ürünlerine dijital kanallar üzerinden kolay erişim sağlaması, teklif ve poliçe işlemlerini mobil ortamda hızlı ve güvenli bir şekilde gerçekleştirebilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda bankamızın dijital hizmet kanallarındaki ürün çeşitliliği artacak, müşteri deneyimi güçlenecek ve işlem süreçlerinde verimlilik sağlanacaktır.

Sürdürülebilirlik ve İklim Değişikliği Çalışmaları

Bankamızın öncelikli stratejik inisiyatifleri arasında yer alan sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği alanındaki çalışmalar; Türkiye'nin ulusal hedefleri, özellikle 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi ve Yeşil Mutabakat Eylem Planı ile uyumlu olarak yürütülmektedir. Yürütülen ve planlanan faaliyetler Ziraat Katılım Bankası'nın iklim vizyonu ve sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda devam etmektedir. Bu süreçte, yasal düzenlemelere uyum sağlanması, müşteri beklentilerinin karşılanması ve yatırımcı taleplerinin dikkate alınması yönündeki çalışmalarımız hızlı ve kararlı bir şekilde sürdürülmektedir.

Bankamızda, mevcut dönemde BDDK tarafından yayımlanan, "Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ" kapsamında sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanına katkısının ölçümü ve raporlaması için çalışmalar yürütülmektedir. Geçmiş dönemlerde başlatılan iklimle bağlantılı faktörlerin finansman süreçlerine entegre edilmesi çalışmaları devam etmekte olup, müşterilerin ÇSY ve iklim verilerinin temin edilmesine yönelik altyapı çalışmaları da başlatılmıştır. Yürütülen aksiyonlarımız arasında, sera gazı emisyonlarımızın ölçümüne ve emisyon hedefleri belirlenmesine hizmet edecek veriler için bütüncül bir yeni sistem kurulumu faaliyetleri de devam etmektedir.

Önümüzdeki dönemde, Bankamızda TSRS uyumlu sürdürülebilirlik açıklamalarının revize edilmesi, iklim bağlantılı fiziksel risklerin ölçümü ve finanse edilen emisyonların hesaplanmasına yönelik çalışmalar yapılması planlanmaktadır.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2025 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2025 yılının üçüncü çeyreği, küresel ekonomide yavaş fakat dirençli büyüme eğiliminin sürdüğü bir dönem olarak öne çıkmıştır. Jeopolitik gerilimler, enerji fiyatlarındaki dalgalanmalar ve ticaret kısıtlamalarına rağmen, dünya genelinde ekonomik aktivite resesyon endişelerinden uzak seyretilmiştir. Bu dönemde küresel ekonomik büyümeye yönelik tahminler yukarı yönlü revize edilmiştir.

2025 Temmuz-Eylül dönemi, ABD ekonomisi açısından iç talebin ve hizmet harcamalarının güçlü kalmaya devam ettiği, ancak işgücü piyasasında yavaşlama eğiliminin görüldüğü bir dönem olmuştur. Enflasyonda yukarı yönlü, istihdamda ise aşağı yönlü riskler devam ederken, ABD Merkez Bankası (Fed), politika duruşunda değişime giderek, Eylül ayı toplantısında politika faizini 25 baz puan düşürmüş, %4,00-4,25 aralığına indirmiştir. Gümrük tarifelerinin enflasyon üzerindeki etkileri takip edilirken, işgücü piyasasındaki riskler Fed'in faiz indirimi kararının arkasındaki temel gerekçe olmuştur. Yılın geri kalanında ise ilave iki faiz indirimi beklenmektedir. Öte yandan, ABD ekonomisinin ikinci çeyrek büyüme verisi %3,30'dan %3,80'e revize edilmiş, OECD'nin 2025 yılı için büyüme tahmini %1,6'dan %1,8'e yükselmiştir.

Avrupa Bölgesi için dönemin öne çıkan başlıkları arasında 2022 yılından bu yana süren Rusya-Ukrayna savaşını nihayete erdirecek bir anlaşmaya varılamaması, küresel ticarete dair endişelerin ve gümrük tarifelerinin enflasyonist etkisinin ne boyutta olacağı ve savunma ve altyapı harcamalarının artırılması gibi konular yer almıştır. Avrupa ekonomisi için yılın üçüncü çeyreği enflasyonun hedeflenen seviyede devam ettiği, para politikası duruşunda değişiklik yaşanmayan bir dönem olmuştur. Avrupa Merkez Bankası (ECB), çeyrek boyunca politika faiz oranını %2,15 seviyesinde sabit tutmuştur. Yılın geri kalanında da benzer para politikası seviyesinin sürdürülmesi beklenmektedir.

Gerek Fed'in politikasındaki değişikliklerle birlikte dolarda başlayan faiz indirimi süreci, gerekse küresel ölçekte yaşanan belirsizliklerin neticesinde güvenli liman olarak görülen altın fiyatlarında yukarı yönlü hareket yaşanmış, altın fiyatları tarihi zirve seviyelerini yenilemiştir. Petrol fiyatları ise, OPEC+ ülkelerinin günlük ilave bir milyon varil üretim artışı kararının etkisi ile gerilemiştir. Küresel petrol arzının bu yıl günlük 105 milyon 800 bin varil, gelecek yıl ise 107 milyon 900 bin varil olması beklenmektedir.

Çin, 2025 yılının üçüncü çeyreğinde iç talebi canlandırmak amacıyla altyapı yatırımlarını ve teknoloji sektörüne yönelik teşvikleri artırmıştır. Gümrük tarifeleri politikaları nedeni ile yeni pazarlara açılma arayışı devam eden Çin, ilgili dönemde ihracata dayalı büyüme stratejisiyle dış ticaret fazlası vermeye devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde ise, Çin'in ekonomik büyümesini sürdürebilmesi için tüketici güveninin güçlendirilmesine ve inovasyon temelli sektörlere daha fazla destek sağlanmasına odaklanması bekleniyor.

Ülkemizde yılın üçüncü çeyreği enflasyon ve para politikası adımlarının merkezini oluşturduğu yoğun gündemlerle geride kalmıştır. Orta Vadeli Program (2026-2028) ile yeni dönem için belirlenen hedefler açıklanmıştır. Ana hedefler makroekonomik istikrar ve mali disiplin etrafında şekillenirken, enflasyonun tek haneli rakamlara düşürülmesi yine programın ulaşmak istediği noktalardandır. TCMB, bu dönemde gerçekleştirdiği iki toplantıda da faiz oranlarını indirme yönünde karar almıştır. Yılın ilk yarısı sona ererken %46 seviyesinde olan politika faizi, çeyrek sonunda %40,50 seviyesine kadar düşürülmüştür. Öte yandan, Türkiye ekonomisi için OECD 2025 yılı büyüme tahmini %2,9'dan %3,2'ye yükseltilmiştir.

Gelecek dönemde küresel ekonomik gündem için jeopolitik konuların izleyeceği yön ve merkez bankalarının, enflasyon ve işgücü piyasası verileri çerçevesinde atacağı adımlar takip edilecek önemli konu başlıkları arasında yer almaktadır.