TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

pwc

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No: 8
Galataport İstanbul D Blok Beyoğlu/İstanbul
T: +90 (212) 326 6060 Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3 ve IV. Kısım 5'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 9.000.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık cari yılda iptal edilmiştir. Söz konusu serbest karşılık geçmiş yıllarda muhasebeleştirilmemiş ve cari yılda da iptal edilmemiş olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Dönem Net Karı veya Zararı ve Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı sırasıyla 9.000.000 bin TL daha düşük ve 9.000.000 bin TL daha yüksek olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil)
("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 4.239.751.875 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 108.586.351 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonu, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerini ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını ve validasyon çalışmalarının sonuçlarını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın Temerrüt Olasılığı (TO) modellerine güncel ve geleceğe yönelik bilgilerin dahil edilmesi ve ömür boyu TO hesaplamalarının elde edilmesine ilişkin modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık verileri baz alan modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Münferit ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen kredi zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makroekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasının ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplama metodolojisini test ettik. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emeklilik planları T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı ("TZHEMSAN") Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. TZHEMSAN Vakfı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2026

Ziraat Bankası

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
No:44/A Ümraniye/İSTANBUL
Telefon: (216) 590 20 00
Faks: (216) 590 89 01
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

Burhaneddin TANYERİ Yönetim Kurulu Başkanı	Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Fazlı KILIÇ Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Fatih AYDOĞAN Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Süleyman YALÇIN Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcısı	Rehber BİRKAN Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Menşure BEŞKAYA / Finansal Tablolar Bölüm Müdürü
Tel No : 0216 590 59 24

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	318
II.	Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	318
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	318
IV.	Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	319
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	319
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	320
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	320

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	322
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	323
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	324
IV.	Kar veya Zarar Tablosu-Gelir ve Gider Kalemleri	325
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	326
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	327-328
VII.	Nakit Akış Tablosu	329
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	330

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	331-332
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	332
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	333
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	333
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	333
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	334
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	334-336
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	336-339
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	340
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	340
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	340
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	341
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	341-342
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	342-343
XV.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	343
XVI.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	343-345
XVII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	346-349
XVIII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	350
XIX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	350
XX.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	350
XXI.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	350
XXII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	350
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	350
XXIV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	350

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	351-358
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	358-368
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	369-371
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	372-374
V.	Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	375
VI.	Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	376-383
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	383
VIII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	384-414
IX.	Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	415
X.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	415-417
XI.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	418-419
XII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	420

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	421-439
II.	Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	440-447
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	448-451
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	452-457
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	458
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	459
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	460
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	461
IX.	Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	461

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	462
II.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	462

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	463
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	463

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

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

Banka'nın sermayesi 84.600.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 84.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek ve hakim hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Abdullah Erdem CANTİMUR	Üye
Fatih AYDOĞAN	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Serdar KILIÇ	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Fatih AYDOĞAN	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Genel Müdür Yardımcıları(*)	
Ahmet ACAR	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Cüneyt SAĞLIK	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF	Ticari Bankacılık
Hüseyin ÖZUYSAL	İnsan Kaynakları
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kurumsal Bankacılık
Süleyman YALÇIN	Finansal Koordinasyon
Ümit URFALIOĞLU	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Yasin ÖZTÜRK	Hazine Yönetimi
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

(*) 10 Temmuz 2025 tarihli 19/1 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ferhat PİŞMAF Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na, Mehmet Şükrü TAŞCI Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na, Ümit URFALIOĞLU Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	84.600.000	100	84.600.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.745 şube, yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna, Burgaz ve Şumen Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa Şubeleri, Cezayir'de Cezayir Şubesi olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.769 şubesinin yanı sıra Birleşik Arap Emirlikleri'nde Dubai Temsilciliği ve Mısır'da Kahire Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2024: Yurt içinde 1753 şube, yurt dışında 28 şube genel toplamda 1.781 şube ile faaliyet göstermektedir). 31 Aralık 2025 itibarıyla Banka'nın yurt içi çalışan sayısı 25.642, yurt dışı çalışan sayısı 101'dir (31 Aralık 2024: Yurt içi çalışan sayısı 25.911, yurt dışı çalışan sayısı 100'dür).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş. mali kuruluş olmadığından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. mali iştirak olmadığından konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.612.817.512**	**1.818.698.178**	**3.431.515.690**	**937.441.037**	**998.066.174**	**1.935.507.211**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**779.599.629**	**985.048.838**	**1.764.648.467**	**452.891.508**	**504.343.061**	**957.234.569**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	472.161.572	702.022.652	1.174.184.224	415.540.400	443.598.090	859.138.490
1.1.2	Bankalar	(4)	29.113.988	283.039.935	312.153.923	11.347.956	60.762.913	72.110.869
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		278.331.087	-	278.331.087	26.006.219	-	26.006.219
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.018	13.749	20.767	3.067	17.942	21.009
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**27.857.739**	**220.323.086**	**248.180.825**	**14.762.548**	**81.343.115**	**96.105.663**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		780.077	215.612.786	216.392.863	441.471	77.052.489	77.493.960
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		27.077.662	4.710.300	31.787.962	14.321.077	4.290.626	18.611.703
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**782.379.733**	**603.218.865**	**1.385.598.598**	**458.952.514**	**409.464.560**	**868.417.074**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		778.638.477	589.460.137	1.368.098.614	455.518.204	407.809.643	863.327.847
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.741.256	274.258	4.015.514	3.434.310	194.310	3.628.620
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	13.484.470	13.484.470	-	1.460.607	1.460.607
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**22.980.411**	**10.107.389**	**33.087.800**	**10.834.467**	**2.915.438**	**13.749.905**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		22.980.411	10.107.389	33.087.800	10.834.467	2.915.438	13.749.905
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3.083.428.052**	**1.486.402.500**	**4.569.830.552**	**2.134.849.307**	**1.007.806.274**	**3.142.655.581**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**2.745.569.886**	**1.494.181.989**	**4.239.751.875**	**1.848.428.423**	**1.017.759.068**	**2.866.187.491**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**403.072.355**	**35.649.509**	**438.721.864**	**332.085.825**	**31.390.580**	**363.476.405**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		402.937.997	19.835.279	422.773.276	328.904.539	19.099.550	348.004.089
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		134.358	15.814.230	15.948.588	3.181.286	12.291.030	15.472.316
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**65.214.189**	**43.428.998**	**108.643.187**	**45.664.941**	**41.343.374**	**87.008.315**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**13.148.610**	**-**	**13.148.610**	**6.013.090**	**-**	**6.013.090**
3.1	Satış Amaçlı		13.148.610	-	13.148.610	6.013.090	-	6.013.090
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**148.430.773**	**36.169.288**	**184.600.061**	**97.897.331**	**21.645.230**	**119.542.561**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**765.313**	**-**	**765.313**	**336.152**	**-**	**336.152**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		765.313	-	765.313	336.152	-	336.152
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**147.665.460**	**34.953.597**	**182.619.057**	**97.561.179**	**20.864.301**	**118.425.480**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		137.313.476	34.953.597	172.267.073	96.832.681	20.864.301	117.696.982
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10.351.984	-	10.351.984	728.498	-	728.498
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**1.215.691**	**1.215.691**	**-**	**780.929**	**780.929**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	1.215.691	1.215.691	-	780.929	780.929
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**65.803.462**	**351.046**	**66.154.508**	**39.540.104**	**218.625**	**39.758.729**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(19)**	**11.158.646**	**121.399**	**11.280.045**	**6.395.130**	**90.817**	**6.485.947**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		11.158.646	121.399	11.280.045	6.395.130	90.817	6.485.947
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**202.994**	**202.994**	**-**	**29.840**	**29.840**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(21)**	**35.568.269**	**2.098**	**35.570.367**	**40.370.325**	**-**	**40.370.325**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(22)**	**157.787.072**	**3.884.296**	**161.671.368**	**85.483.314**	**9.013.029**	**94.496.343**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**5.128.142.396**	**3.345.831.799**	**8.473.974.195**	**3.347.989.638**	**2.036.869.989**	**5.384.859.627**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**3.321.297.552**	**2.084.096.974**	**5.405.394.526**	**2.419.950.293**	**1.339.709.970**	**3.759.660.263**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**138.450.529**	**661.573.949**	**800.024.478**	**118.683.690**	**370.194.806**	**488.878.496**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**372.710.126**	**269.444.639**	**642.154.765**	**72.992.880**	**113.354.777**	**186.347.657**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**-**	**343.246.576**	**343.246.576**	**-**	**172.985.567**	**172.985.567**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	96.864.379	96.864.379
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	343.246.576	343.246.576	-	76.121.188	76.121.188
V.	**FONLAR**		**44.898**	**-**	**44.898**	**37.392**	**-**	**37.392**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		44.898	-	44.898	37.392	-	37.392
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**6.042.495**	**14.397.451**	**20.439.946**	**1.240.137**	**11.370.001**	**12.610.138**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.042.495	14.397.451	20.439.946	1.240.137	11.370.001	12.610.138
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**8.467.545**	**101.556**	**8.569.101**	**5.838.515**	**85.879**	**5.924.394**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**23.594.222**	**3.510.917**	**27.105.139**	**27.003.053**	**3.557.767**	**30.560.820**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		13.485.949	-	13.485.949	10.450.367	-	10.450.367
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		10.108.273	3.510.917	13.619.190	16.552.686	3.557.767	20.110.453
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**52.347.389**	**266.233**	**52.613.622**	**17.654.323**	**123.399**	**17.777.722**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**4.019.069**	**121.578.949**	**125.598.018**	**4.020.879**	**71.672.180**	**75.693.059**
14.1	Krediler		4.019.069	-	4.019.069	4.020.879	-	4.020.879
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	121.578.949	121.578.949	-	71.672.180	71.672.180
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**209.998.490**	**107.720.342**	**317.718.832**	**139.168.418**	**23.507.671**	**162.676.089**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**730.010.786**	**1.053.508**	**731.064.294**	**492.741.583**	**(21.033.553)**	**471.708.030**
16.1	Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	84.600.000	-	84.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		187.168.382	1.826.782	188.995.164	116.730.446	(3.899.374)	112.831.072
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9.278.007)	(773.274)	(10.051.281)	(14.404.710)	(17.134.179)	(31.538.889)
16.5	Kâr Yedekleri		305.814.877	-	305.814.877	205.176.268	-	205.176.268
16.5.1	Yasal Yedekler		17.404.741	-	17.404.741	12.372.803	-	12.372.803
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		288.410.136	-	288.410.136	192.803.465	-	192.803.465
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		161.705.534	-	161.705.534	100.639.579	-	100.639.579
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		240.490	-	240.490	2.771	-	2.771
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		161.465.044	-	161.465.044	100.636.808	-	100.636.808
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**4.866.983.101**	**3.606.991.094**	**8.473.974.195**	**3.299.331.163**	**2.085.528.464**	**5.384.859.627**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**3.246.315.227**	**2.731.423.190**	**5.977.738.417**	**1.793.572.505**	**1.778.812.553**	**3.572.385.058**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1),(3)**	**619.458.666**	**1.025.430.073**	**1.644.888.739**	**447.186.869**	**645.465.518**	**1.092.652.387**
1.1	Teminat Mektupları		619.132.863	797.288.567	1.416.421.430	402.213.992	528.236.336	930.450.328
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9.046.805	116.254.731	125.301.536	8.281.186	85.409.910	93.691.096
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		483.876.533	565.636.029	1.049.512.562	304.428.498	363.480.052	667.908.550
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		126.209.525	115.397.807	241.607.332	89.504.308	79.346.374	168.850.682
1.2	Banka Kredileri		101.038	9.747.680	9.848.718	218.075	5.923.557	6.141.632
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		101.038	9.524.276	9.625.314	218.075	5.790.319	6.008.394
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	223.404	223.404	-	133.238	133.238
1.3	Akreditifler		224.765	218.393.826	218.618.591	435.144	110.875.382	111.310.526
1.3.1	Belgeli Akreditifler		224.765	218.295.895	218.520.660	435.144	110.794.954	111.230.098
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	97.931	97.931	-	80.428	80.428
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	44.319.658	430.243	44.749.901
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	44.319.658	430.243	44.749.901
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.353.781.998**	**303.217.615**	**2.656.999.613**	**1.254.848.618**	**98.596.706**	**1.353.445.324**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1),(3)	2.353.781.998	303.217.615	2.656.999.613	1.254.848.618	98.596.706	1.353.445.324
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		242.692.644	286.381.843	529.074.487	36.502.494	82.814.773	119.317.267
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		262.903.219	41.945	262.945.164	180.244.460	28.674	180.273.134
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		38.766.258	-	38.766.258	28.851.841	-	28.851.841
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.343.334.631	-	1.343.334.631	862.914.520	-	862.914.520
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.194.411	-	2.194.411	331.203	-	331.203
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		463.890.835	16.793.827	480.684.662	146.004.100	15.753.259	161.757.359
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**273.074.563**	**1.402.775.502**	**1.675.850.065**	**91.537.018**	**1.034.750.329**	**1.126.287.347**
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	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		273.074.563	1.402.775.502	1.675.850.065	91.537.018	1.034.750.329	1.126.287.347
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18.134.038	38.636.645	56.770.683	11.485.542	29.817.318	41.302.860
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9.184.149	19.246.152	28.430.301	5.760.698	14.914.951	20.675.649
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8.949.889	19.390.493	28.340.382	5.724.844	14.902.367	20.627.211
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		253.373.973	1.341.464.324	1.594.838.297	80.051.476	933.191.778	1.013.243.254
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	650.396.631	650.396.631	-	445.751.113	445.751.113
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		253.373.973	391.701.355	645.075.328	78.731.476	365.453.495	444.184.971
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	149.683.169	149.683.169	660.000	60.993.585	61.653.585
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	149.683.169	149.683.169	660.000	60.993.585	61.653.585
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.566.552	22.674.533	24.241.085	-	71.741.233	71.741.233
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		783.276	11.337.265	12.120.541	-	35.870.616	35.870.616
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		783.276	11.337.268	12.120.544	-	35.870.617	35.870.617
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**14.615.085.151**	**3.613.239.409**	**18.228.324.560**	**9.060.852.001**	**2.386.838.859**	**11.447.690.860**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.143.235.272**	**711.215.880**	**2.854.451.152**	**1.586.218.237**	**443.172.091**	**2.029.390.328**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		102.451.280	173.502.640	275.953.920	22.888.667	198.613.369	221.502.036
4.3	Tahsile Alınan Çekler		186.412.649	15.105.220	201.517.869	154.416.929	4.336.002	158.752.931
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		106.518.243	7.557.540	114.075.783	89.346.069	4.251.490	93.597.559
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		980.462.702	218.822.112	1.199.284.814	932.961.012	72.037.159	1.004.998.171
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		767.379.933	296.228.368	1.063.608.301	386.595.095	163.934.071	550.529.166
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**12.469.015.497**	**2.852.434.785**	**15.321.450.282**	**7.471.903.691**	**1.915.733.771**	**9.387.637.462**
5.1	Menkul Kıymetler		7.184.354	15.344.620	22.528.974	3.791.289	12.362.268	16.153.557
5.2	Teminat Senetleri		63.620.862	9.704.071	73.324.933	52.515.077	2.745.147	55.260.224
5.3	Emtia		919.630	672.241	1.591.871	919.630	524.757	1.444.387
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		11.292.817.772	1.984.207.033	13.277.024.805	6.592.234.859	1.302.780.604	7.895.015.463
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1.104.467.670	842.348.437	1.946.816.107	822.437.627	597.194.683	1.419.632.310
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	158.383	163.592	5.209	126.312	131.521
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.834.382**	**49.588.744**	**52.423.126**	**2.730.073**	**27.932.997**	**30.663.070**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**17.861.400.378**	**6.344.662.599**	**24.206.062.977**	**10.854.424.506**	**4.165.651.412**	**15.020.075.918**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.442.811.617**	**946.562.008**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		916.766.344	617.014.116
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		128.400.934	61.536.948
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10.441.351	7.099.943
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34.333.896	5.128.359
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		350.912.008	254.644.479
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.124.331	2.264.834
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		249.166.217	163.447.743
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		99.621.460	88.931.902
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.957.084	1.138.163
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1.116.094.758**	**780.933.490**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		896.213.696	682.133.975
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		58.959.083	35.474.982
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		130.465.665	47.131.919
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		23.530.228	12.618.239
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3.027.855	1.961.102
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.898.231	1.613.273
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**326.716.859**	**165.628.518**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**88.091.708**	**69.022.084**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		158.889.051	113.169.460
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12.274.760	8.647.208
4.1.2	Diğer		146.614.291	104.522.252
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		70.797.343	44.147.376
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.161	1.691
4.2.2	Diğer		70.795.182	44.145.685
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**1.323.983**	**1.110.257**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(41.845.080)**	**(24.672.712)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8.462.533	8.889.842
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(69.404.674)	(58.738.767)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19.097.061	25.176.213
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**71.406.803**	**33.944.068**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**445.694.273**	**245.032.215**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**67.857.079**	**27.765.089**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**196.584**	**197.933**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**57.910.983**	**38.005.494**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**93.876.095**	**61.492.897**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**225.853.532**	**117.570.802**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**225.853.532**	**117.570.802**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(64.388.488)**	**(16.933.994)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(71.473.813)	(18.648.352)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.471.619)	(7.783.048)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		13.556.944	9.497.406
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**161.465.044**	**100.636.808**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**161.465.044**	**100.636.808**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1,909	1,190

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

V.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**161.465.044**	**100.636.808**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**97.891.220**	**39.819.768**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**76.403.612**	**64.443.100**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	19.764.769	13.698.537
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	513.058	(2.912.850)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	58.835.060	56.532.636
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.709.275)	(2.875.223)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**21.487.608**	**(24.623.332)**
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	30.663.616	(35.173.572)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(9.176.008)	10.550.240
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**259.356.264**	**140.456.576**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
CARİ DÖNEM 31 Aralık 2025														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**84.600.000**	-	-	-	**22.870.177**	**(3.408.744)**	**93.369.639**	-	**(31.538.889)**	-	**205.176.268**	**100.639.579**	-	**471.708.030**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**84.600.000**	-	-	-	**22.870.177**	**(3.408.744)**	**93.369.639**	-	**(31.538.889)**	-	**205.176.268**	**100.639.579**	-	**471.708.030**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**17.209.411**	**359.141**	**58.835.060**	-	**21.487.608**	-	-	-	**161.465.044**	**259.356.264**
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	-	-	-	-	**(240.490)**	-	-	-	-	-	-	**240.490**	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	**970**	-	-	-	**100.638.609**	**(100.639.579)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.638.609	(100.638.609)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	970	-	-	-	-	(970)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**84.600.000**	-	-	-	**39.839.098**	**(3.049.603)**	**152.205.669**	-	**(10.051.281)**	-	**305.814.877**	**240.490**	**161.465.044**	**731.064.294**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2024														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**84.600.000**	**-**	**-**	**-**	**12.920.718**	**(1.369.749)**	**36.133.537**	**-**	**(6.915.557)**	**-**	**115.054.225**	**90.825.509**	**-**	**331.248.683**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**84.600.000**	**-**	**-**	**-**	**12.920.718**	**(1.369.749)**	**36.133.537**	**-**	**(6.915.557)**	**-**	**115.054.225**	**90.825.509**	**-**	**331.248.683**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.949.459**	**(2.038.995)**	**56.532.636**	**-**	**(24.623.332)**	**-**	**-**	**-**	**100.636.808**	**140.456.576**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.771**	**-**	**2.771**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**703.466**	**-**	**-**	**-**	**90.122.043**	**(90.825.509)**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.122.043	(90.122.043)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	-	(703.466)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**84.600.000**	**-**	**-**	**-**	**22.870.177**	**(3.408.744)**	**93.369.639**	**-**	**(31.538.889)**	**-**	**205.176.268**	**2.771**	**100.636.808**	**471.708.030**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

	VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**32.041.706**	**9.111.438**
1.1.1	Alınan Faizler		1.250.488.575	736.655.656
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.119.535.667)	(744.455.218)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.323.983	1.110.257
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		164.524.948	115.306.051
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		20.436.404	22.457.268
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		17.252.306	14.411.373
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(65.279.201)	(42.906.186)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(65.236.191)	(23.226.606)
1.1.9	Diğer		(171.933.451)	(70.241.157)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**609.566.827**	**127.867.926**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(108.100.128)	(28.692.453)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(297.302.400)	(153.710.965)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.205.633.848)	(720.867.024)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(31.655.133)	(25.720.773)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(30.341.357)	(12.999.329)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1.433.804.380	733.062.921
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		254.849.203	208.894.227
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		593.946.110	127.901.322
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**641.608.533**	**136.979.364**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(361.280.101)**	**(202.343.121)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(808.658)	(589.099)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(14.127.899)	(5.465.683)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.002.364	2.195.779
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(765.425.417)	(555.193.628)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		412.689.841	329.467.012
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(17.951.411)	(49.383.372)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		23.341.079	76.625.870
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**119.739.246**	**102.386.292**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		241.559.087	167.421.301
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(117.869.803)	(61.949.886)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.950.038)	(3.085.123)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**84.723.045**	**3.003.244**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**484.790.723**	**40.025.779**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**462.428.637**	**422.402.858**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**947.219.360**	**462.428.637**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VIII.	KAR DAĞITIM TABLOSU (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	225.853.532	117.570.802
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(64.388.488)	(16.933.994)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(71.473.813)	(18.648.352)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler(**)	7.085.325	1.714.358
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**161.465.044**	**100.636.808**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	5.031.840
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**95.604.968**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	95.604.968
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,91	1,190
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	190,86	118,96
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2025 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

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

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

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

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

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 ve 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararları uyarınca 2023, 2024 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli kısmını mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

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

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka 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 karı/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurt dışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerleme farkları, değerleme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d., Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Kosova JSC'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 371.853 bin Avro'nun (31 Aralık 2024: 346.853 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan yurt dışındaki işletmeye ilişkin gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir. Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam veya kısmi teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

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

finansal varlıklardır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerleme farkları özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Krediler

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

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı 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:

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- 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.

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiki olarak cevap vermediği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca, bankanın mevcut sınıflandırma politikasına ve segment yapısına göre riske ilişkin belirlenen eşik tutarlar dikkate alınarak elde edilmektedir. Hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. Aşama)

Beklenen zarar karşılığı 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken 2. aşamadaki krediler için kalan tüm vadeler için kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına ilişkin temel kriterler aşağıdaki gibidir:

- 30 gün ve üzerinde gecikmesi olması
- Kredinin yapılandırılması
- Erken uyarı sisteminde yer alan yakın izlemeye alma kriterleri
- Erken Uyarı Notu
- Kredi riskinde önemli derecede artış olması

Kredi riskinde önemli derecede artış olan müşterilerin tespit edilmesinde, kredi tahsis/kullandırım anındaki temerrüde düşme olasılığı ile raporlama tarihi itibarıyla davranış modellerinin ürettiği temerrüde düşme olasılığının değişimi dikkate alınmaktadır. Belirlenen eşik değerin üzerinde değişim gösteren müşteriler ikinci grup altında sınıflandırılmaktadır. Kurumsal kredilerde müşteri bazlı, bireysel kredilerde ürün bazlı işlem yapılmaktadır.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- 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 yapılan portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz 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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Temerrüt (3. Aşama)(Devamı)

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

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. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişken Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranı olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, ekonomik koşulları göz önünde bulundurarak makroekonomik modeller oluşturulurken uzman görüşünü de ekleyerek ihtiyati yaklaşımı tercih etmiş olup, söz konusu risklerin rakamsal etkileri de modellere dahil edilmiştir.

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 hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Kayıttan Düşme Politikası

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 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. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 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 kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,33 ile %6,66 arasında uygulamaktadır.

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. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların 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.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 (Devamı)

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

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

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, taksite ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2025 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 10.288.411 TL'dir (31 Aralık 2024: 8.805.307 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%28,93	%26,67
Enflasyon	%24,15	%22,09

Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 3.049.603 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2024: 3.408.744 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yükümlülüğü

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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

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

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır. Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Sandık hesaplanmasında, raporlama tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan mevzuat değişiklikleri dikkate alınmıştır. Bu kapsamda, prime esas kazanç tavanının asgari ücretin 7,5 katından 9 katına yükseltilmesine ve emeklilik kapsamında malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları işveren prim oranının %11'den %12'ye çıkarılmasına ilişkin düzenlemeler, 19 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmış olup 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren yürürlüğe girecektir. Anılan düzenlemeler, raporlama tarihi itibarıyla yasalaşmış olmaları nedeniyle aktüeryal hesaplamalara dahil edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Cari Vergi

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

Ancak;

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

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

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

4 Aralık 2025 tarihinde TBMM'de kabul edilerek 7566 sayılı Kanun olarak yasalaşan "Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun", 19 Aralık 2025 tarihli ve 33112 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yürürlüğe giren kanunun 2'inci maddesi ile dördüncü geçici vergi dönemi beyanının yeniden uygulanmaya başlamıştır. Kurumlar dört 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Cari Vergi (Devamı)

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 %50'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, 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra aktife giren taşınmazların satışından elde edilen kazançlarda istisna tamamen 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. 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.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Ancak KVK'nını 7491sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27 Kasım 2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Cari Vergi (Devamı)

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. 25 Aralık 2025 Tarihli ve 33118 Sayılı Resmi Gazete'de "Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37.madde ile içinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde Vergi Usul Kanunun geçici 37.Maddesi gereği uygulanmadığı için , Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerer 298/Ç ve 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. 2025 sabit kıymetler için yeniden değerleme yapılmıştır. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2025 yılında yeniden değerleme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergileri Standardı" uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Küresel ve Yurt İçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve önceki dönemde Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 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.

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 901.066.994 TL (31 Aralık 2024: 600.074.282 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,62 (31 Aralık 2024: %18,64). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	84.600.000	84.600.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	305.814.877	205.176.268
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	187.986.106	118.409.183
Kar	161.705.534	100.639.579
Net Dönem Karı	161.465.044	100.636.808
Geçmiş Yıllar Karı	240.490	2.771
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.749.316	1.913.498
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**742.855.833**	**510.738.528**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4.436.492	12.224.814
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44.955	65.455
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11.280.045	6.485.947
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**15.761.492**	**18.776.215**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**727.094.341**	**491.962.313**
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	99.454.460	54.801.660
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**99.454.460**	**54.801.660**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**99.454.460**	**54.801.660**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**826.548.801**	**546.763.973**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.289.400	17.484.300
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)	53.357.623	35.905.749
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**74.647.023**	**53.390.049**
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	**74.647.023**	**53.390.049**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**901.195.824**	**600.154.022**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**901.195.824**	**600.154.022**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	128.830	79.740
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	901.066.994	600.074.282
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.838.704.644	3.218.974.451
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,03	15,28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,08	16,99
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,62	18,64
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,559	2,536
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,036
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,53	10,78
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	839.256	761.887
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	306.833	252.352
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	35.570.367	40.370.325
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	73.925.307	68.954.705
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	53.357.623	35.905.749
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	69.907
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	69.907
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki her 5 yılda bir MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2802184999
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	21.289
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	21.289
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Nisan 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (2 Ağustos 2034)
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	30 Nisan 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Geri ödeme opsiyonu 2 Mayıs 2029 ile 2 Ağustos 2029 tarihleri arasındadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8,9941 sabit, sonraki 5 yıl ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,327 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri ve (ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilenler hariç) diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının 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	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	4.000
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4.000
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460001-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	27 Aralık 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	27 Aralık 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren en erken 5 yıl sonra geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	21 Aralık 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TLREF endeksli, 6 ayda bir faiz ödemeli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS3192238270
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	25.547
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	25.547
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5 Kasım 2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5 Kasım 2025
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonu (5 Kasım 2030) ile 5 Mayıs 2031 (dahil) arasında geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5 Kasım 2030 - 5 Mayıs 2031 arasında geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5.5 yıl %8,375 sabit, sonraki her 5 yılda bir ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,616 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**731.064.294**	**471.708.030**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(44.955)	(65.455)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(11.280.045)	(6.485.947)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	53.357.623	35.905.749
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	21.289.400	17.484.300
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	99.454.460	54.801.660
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(128.830)	(79.740)
Diğer düzenlemeler	7.355.047	26.805.685
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**901.066.994**	**600.074.282**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Kurumsal/Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Kurumsal/Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Banka, Kurumsal/Ticari kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya bulundukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilmekte ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Banka'nın yurt içi/yurt dışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %33'dür (31 Aralık 2024: %28 ve %33).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %46 ve %56'dir (31 Aralık 2024: %44 ve %55).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %28 ve %35'dir (31 Aralık 2024: %28 ve %35).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 73.457.836 TL'dir (31 Aralık 2024: 68.600.731 TL).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurt İçi	2.993.752.298	10.716.836	79.334.301	-	-	382.616.050	2.114.525.983	1.582.796.353	789.486.793	24.341.807	339.856	-	-	-	5.896.175	9.085.398	282.162.789	8.275.054.639
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.839.705	-	-	-	-	184.021.854	18.758.580	1.199.030	569.903	18.665	17	-	-	-	-	51	-	207.407.805
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	322.331.392	11.637.768	127.542	104.303	2.221	-	-	-	-	-	-	-	334.203.226
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	82	-	-	-	-	7.473.414	3.315.504	1.166	1.219	9	-	-	-	-	-	-	-	10.791.394
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	96.905.437	4.519.508	73.694	74.609	4.992	7	-	-	-	-	-	-	101.578.247
Diğer Ülkeler	44.071.712	73	41	-	-	88.415.399	14.009.988	4.584.658	684.240	22.523	7.118.985	-	-	-	818.542	211.766	9.256	159.947.183
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105.781.183	87.946.309	-	193.727.492
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.040.663.797**	**10.716.909**	**79.334.342**	**-**	**-**	**1.081.763.546**	**2.166.767.331**	**1.588.782.443**	**790.921.067**	**24.390.217**	**7.458.865**	**-**	**-**	**-**	**112.495.900**	**97.243.524**	**282.172.045**	**9.282.709.986**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (Devamı)

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurt İçi	1.907.723.147	10.380.206	29.400.768	-	-	104.878.079	1.476.904.547	994.085.889	514.453.425	10.913.687	25.473.410	-	-	-	1.734.257	3.434.310	170.746.013	5.250.127.738
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.119.311	-	-	-	-	101.768.571	10.333.845	801.355	477.599	18.172	7	-	-	-	-	41	-	115.518.901
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	328.020.920	4.080.317	102.225	81.217	3.183	1	-	-	-	-	-	-	332.287.863
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	81	-	-	-	-	5.849.720	-	866	1.584	26	-	-	-	-	-	-	-	5.852.277
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	12.384.545	1.510.227	57.712	69.960	5.401	8	-	-	-	-	-	-	14.027.853
Diğer Ülkeler	24.880.462	49	42	-	-	53.343.292	12.619.251	2.913.126	642.815	139.494	7.626.047	-	-	-	70.693	143.694	30.573	102.409.538
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63.877.384	58.485.774	-	122.363.158
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.934.723.001**	**10.380.255**	**29.400.810**	**-**	**-**	**606.245.127**	**1.505.448.187**	**997.961.173**	**515.726.600**	**11.079.963**	**33.099.473**	**-**	**-**	**-**	**65.682.334**	**62.063.819**	**170.776.586**	**5.942.587.328**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																			
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	48	723.353	12.881.779	-	-	-	99.966.080	671.759.926	69.146.039	2.252.608	11.180	-	-	-	-	-	-	845.964.249	10.776.764	856.741.013
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	723.353	12.881.779	-	-	-	94.344.748	663.949.524	68.398.588	2.185.945	10.828	-	-	-	-	-	-	834.565.347	7.929.423	842.494.770
Ormancılık	43	-	-	-	-	-	796.369	1.433.240	148.124	19.840	205	-	-	-	-	-	-	1.989.933	407.888	2.397.821
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	4.824.963	6.377.162	599.327	46.823	147	-	-	-	-	-	-	9.408.969	2.439.453	11.848.422
Sanayi	234.614	28.910	32.458	-	-	-	914.826.576	86.706.694	7.297.536	9.331.694	464.006	-	-	-	-	-	-	344.066.928	674.855.560	1.018.922.488
Madencilik ve Taş ocakçılığı	781	-	-	-	-	-	69.112.442	1.414.566	157.191	325.808	4.896	-	-	-	-	-	-	11.125.285	59.890.399	71.015.684
İmalat Sanayi	233.833	20	374	-	-	-	696.988.586	84.549.927	7.062.470	8.199.985	440.265	-	-	-	-	-	-	289.095.410	508.380.050	797.475.460
Elektrik, Gaz, Su	-	28.890	32.084	-	-	-	148.725.548	742.201	77.875	805.901	18.845	-	-	-	-	-	-	43.846.233	106.585.111	150.431.344
İnşaat	-	-	-	-	-	-	300.359.222	31.783.158	9.142.387	1.356.994	504.806	-	-	-	1.488.818	-	-	134.113.514	210.521.871	344.635.385
Hizmetler	1.318.716.706	8.605	1.292.433	-	-	1.078.275.308	778.261.450	159.479.410	20.113.314	4.691.757	6.444.281	-	-	-	110.970.840	92.177.938	282.172.042	2.179.672.627	1.672.931.457	3.852.604.084
Toptan ve Perakende Ticaret	-	33	3.885	-	-	-	214.646.166	115.223.175	14.140.614	3.607.078	60.598	-	-	-	-	-	-	250.644.340	97.037.209	347.681.549
Otel ve Lokanta Hizmetleri	85.012	35	5.520	-	-	-	38.030.111	10.622.368	2.165.382	163.956	17.887	-	-	-	1.764	-	-	24.989.762	26.102.273	51.092.035
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1.229.573	-	-	-	188.453.767	15.038.934	2.045.298	263.967	2.582	-	-	-	-	-	-	32.223.158	174.810.963	207.034.121
Mali Kuruluşlar	1.302.390.465	-	5.381	-	-	902.912.357	46.604.567	110.251	3.973	142.979	6.354.794	-	-	-	101.527.418	76.574.464	282.172.042	1.488.487.275	1.230.311.416	2.718.798.691
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	15.798.842	8.536	101	-	-	175.362.951	283.666.256	14.778.311	1.300.980	487.018	8.146	-	-	-	9.441.658	15.603.474	-	373.876.003	142.580.270	516.456.273
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	423.593	-	38.902	-	-	-	1.373.294	1.228.782	145.092	5.652	74	-	-	-	-	-	-	2.487.689	727.700	3.215.389
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.794	1	9.071	-	-	-	5.487.289	2.477.589	311.975	21.107	200	-	-	-	-	-	-	6.964.400	1.361.626	8.326.026
Diğer	1.721.712.429	9.956.041	65.127.672	-	-	3.488.238	73.354.003	639.053.255	685.221.791	6.757.164	34.592	-	-	-	36.242	5.065.586	3	2.155.849.394	1.053.957.622	3.209.807.016
Toplam	**3.040.663.797**	**10.716.909**	**79.334.342**	-	-	**1.081.763.546**	**2.166.767.331**	**1.588.782.443**	**790.921.067**	**24.390.217**	**7.458.865**	-	-	-	**112.495.900**	**97.243.524**	**282.172.045**	**5.659.666.712**	**3.623.043.274**	**9.282.709.986**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (Devamı)

	Risk Sınıfları																		
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	55	926.704	17.401.461	-	-	-	101.732.225	468.208.169	59.712.492	580.968	33.135	-	-	-	-	-	-	640.426.046	8.169.163	648.595.209
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	926.704	17.401.461	-	-	-	96.328.930	465.316.843	59.070.939	566.609	33.005	-	-	-	-	-	-	633.762.056	5.882.440	639.644.496
Ormancılık	50	-	-	-	-	-	444.108	776.552	141.113	9.278	111	-	-	-	-	-	-	1.286.799	84.413	1.371.212
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	4.959.187	2.114.774	500.440	5.081	19	-	-	-	-	-	-	5.377.191	2.202.310	7.579.501
Sanayi	664.242	4.851	54.564	-	-	-	683.778.768	50.314.963	7.352.847	2.828.103	3.246.365	-	-	-	-	-	-	287.181.656	461.063.047	748.244.703
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	2.458	-	-	-	49.206.624	816.298	102.168	4.608	113	-	-	-	-	-	-	8.290.002	41.842.267	50.132.269
İmalat Sanayi	148.641	54	716	-	-	-	521.919.128	48.980.168	7.194.272	2.435.847	3.243.746	-	-	-	-	-	-	247.411.388	336.511.184	583.922.572
Elektrik, Gaz, Su	515.601	4.797	51.390	-	-	-	112.653.016	518.497	56.407	387.648	2.506	-	-	-	-	-	-	31.480.266	82.709.596	114.189.862
İnşaat	-	-	-	-	-	-	190.144.667	15.079.809	6.896.350	1.298.962	1.353.685	-	-	-	1.430.663	-	-	89.056.899	127.147.237	216.204.136
Hizmetler	797.765.813	19.831	2.325.744	-	-	606.243.987	464.314.561	85.851.156	15.450.826	1.803.234	4.819.040	-	-	-	64.250.996	56.815.826	170.776.583	1.191.599.522	1.078.838.075	2.270.437.597
Toptan ve Perakende Ticaret	-	26	5.156	-	-	-	153.916.260	62.742.198	11.076.954	1.182.959	319.392	-	-	-	-	-	-	173.510.895	55.732.050	229.242.945
Otel ve Lokanta Hizmetleri	61.226	35	6.172	-	-	-	26.034.696	5.609.616	1.464.105	99.969	10.483	-	-	-	-	-	-	16.783.742	16.502.560	33.286.302
Ulaştırma ve Haberleşme	-	25	2.184.080	-	-	-	152.448.471	7.857.585	1.415.530	52.552	3.948	-	-	-	-	-	-	18.984.930	144.977.261	163.962.191
Mali Kuruluşlar	785.777.572	-	4.938	-	-	567.038.798	23.617.800	60.857	680	-	4.472.851	-	-	-	64.169.798	46.645.849	170.776.583	890.493.504	772.072.222	1.662.565.726
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	11.621.058	19.744	453	-	-	39.205.189	103.436.139	7.654.681	1.127.644	449.679	10.879	-	-	-	81.198	10.169.977	-	85.564.237	88.212.404	173.776.641
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	299.344	-	112.843	-	-	-	738.684	691.376	152.504	3.021	93	-	-	-	-	-	-	1.677.977	319.888	1.997.865
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.613	1	12.102	-	-	-	4.122.511	1.234.843	213.409	15.054	1.394	-	-	-	-	-	-	4.584.237	1.021.690	5.605.927
Diğer	1.136.292.891	9.428.869	9.619.041	-	-	1.140	65.477.966	378.507.076	426.314.085	4.568.696	23.647.248	-	-	-	675	5.247.993	3	1.398.192.867	660.912.816	2.059.105.683
Toplam	**1.934.723.001**	**10.380.255**	**29.400.810**	**-**	**-**	**606.245.127**	**1.505.448.187**	**997.961.173**	**515.726.600**	**11.079.963**	**33.099.473**	**-**	**-**	**-**	**65.682.334**	**62.063.819**	**170.776.586**	**3.606.456.990**	**2.336.130.338**	**5.942.587.328**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	387.716.567	35.652.634	39.252.191	173.504.483	2.404.537.922
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	219.860	132.611	509.649	391.146	9.463.643
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	311.721	1.327	1.044.904	642.292	77.334.098
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	452.133.145	39.458.060	53.573.791	84.646.473	451.952.077
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	211.123.386	128.812.263	113.367.036	573.305.061	1.140.159.585
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	45.784.283	85.713.670	120.435.562	907.243.776	429.605.152
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3.828.506	7.428.347	9.917.683	45.289.618	724.456.913
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	12.520.255	2.196.768	2.094.134	2.555.697	5.023.363
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.454.228	135.456	151.136	128.624	589.421
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	218.255	123.666	272.560	7.044.889	104.836.530
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	97.243.524
Genel Toplam	**1.120.310.206**	**299.654.802**	**340.618.646**	**1.794.752.059**	**5.445.202.228**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	62.724.693	9.680.730	83.236.367	131.362.150	1.647.719.061
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	13.963	23.756	61.015	250.960	10.030.561
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	14.377	10.947	319.713	2.447.645	26.608.128
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	222.671.816	10.250.589	28.414.320	35.435.849	309.472.553
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	46.178.792	77.249.059	94.309.131	452.675.819	835.035.386
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	17.720.522	58.068.281	74.183.748	536.762.050	311.226.572
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.120.233	6.393.059	8.009.737	39.983.090	459.220.481
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4.967.474	1.148.206	1.343.914	1.085.338	2.535.031
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4.448.117	52.271	115.270	26.017.676	2.466.139
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	49.346	170.771	2.714.065	62.748.152
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	62.063.819
Genel Toplam	**360.859.987**	**162.926.244**	**290.163.986**	**1.228.734.642**	**3.729.125.883**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.
Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.
Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

		Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%20	%50
4	BB+ ilâ BB-	%50	%100
5	B+ ilâ B-	%50	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150

Kredi Kalitesi Kademesi	IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ilâ AA-	%0
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3.081.395.290	-	284.138.031	-	-	1.015.756.501	1.819.060.622	2.778.965.399	6.714.465	-	296.679.678	11.453.830
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3.841.849.351	-	346.643.929	-	231.159.774	762.579.896	1.469.700.457	2.614.285.096	6.599.736	-	9.891.747	11.453.830

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları (Devamı)

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.958.789.356	-	218.768.072	-	-	625.139.920	1.175.388.334	1.871.659.512	31.159.829	-	61.682.305	6.631.142
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.389.600.348	-	153.018.616	-	182.692.629	466.800.416	915.107.796	1.801.221.904	31.066.978	-	3.078.641	6.631.142

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	**51.573.100**	**4.393.854**	**2.981.775**
Çiftçilik ve Hayvancılık	50.959.128	4.254.868	2.897.948
Ormancılık	142.236	65.048	42.452
Balıkçılık	471.736	73.938	41.375
Sanayi	**94.973.873**	**21.543.090**	**38.177.861**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	337.750	567.499	235.428
İmalat Sanayi	74.943.172	19.134.415	32.004.814
Elektrik, Gaz, Su	19.692.951	1.841.176	5.937.619
İnşaat	**34.656.279**	**8.774.421**	**21.332.685**
Hizmetler	**75.291.942**	**14.294.395**	**17.688.331**
Toptan ve Perakende Ticaret	39.509.748	9.070.085	7.447.574
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.068.483	682.207	3.833.635
Ulaştırma ve Haberleşme	1.928.324	644.003	436.414
Mali Kuruluşlar	48.761	836.393	405.109
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	23.171.011	1.968.763	4.259.020
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	358.770	1.041.995	1.050.249
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.206.845	50.949	256.330
Diğer	**54.870.705**	**21.128.649**	**16.725.495**
Toplam	**311.365.899**	**70.134.409**	**96.906.147**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	**26.379.482**	**1.522.605**	**1.255.124**
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.139.613	1.489.547	1.229.583
Ormancılık	102.969	22.312	17.172
Balıkçılık	136.900	10.746	8.369
Sanayi	**77.637.556**	**7.408.591**	**37.247.950**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	78.421	25.493	24.629
İmalat Sanayi	67.740.749	6.242.271	33.247.370
Elektrik, Gaz, Su	9.818.386	1.140.827	3.975.951
İnşaat	**21.609.834**	**8.551.379**	**16.927.052**
Hizmetler	**60.672.037**	**7.695.206**	**13.996.869**
Toptan ve Perakende Ticaret	25.896.756	4.031.217	3.121.846
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.035.370	421.644	725.323
Ulaştırma ve Haberleşme	866.262	204.132	187.224
Mali Kuruluşlar	16.189	9.869	8.324
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	25.268.280	1.975.654	8.589.803
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	340.986	1.009.409	1.014.841
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.248.194	43.281	349.508
Diğer	**36.758.466**	**10.666.008**	**8.522.580**
Toplam	**223.057.375**	**35.843.789**	**77.949.575**

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	24.265.308	27.295.231	(10.119.638)	532.576	41.973.477
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	62.692.033	44.429.214	(39.973.508)	(534.865)	66.612.874

(*) Aktiften silinenleri ve transferleri içermektedir.

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	17.054.797	11.730.499	(4.519.988)	-	24.265.308
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	50.898.257	20.433.156	(8.639.380)	-	62.692.033

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
İngiltere	10.637.554	-	10.637.554
Kazakistan	10.264.726	-	10.264.726
Irak	8.176.181	678.042	8.854.223
Almanya	8.660.398	-	8.660.398
KKTC	8.082.143	-	8.082.143
ABD	3.079.637	4.710.300	7.789.937
Hollanda	7.248.899	-	7.248.899
Cezayir	4.162	7.166.146	7.170.308
Azerbaycan	6.319.891	-	6.319.891
Bulgaristan	6.060.163	-	6.060.163
Diğer	34.582.988	78.551	34.661.539

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
İngiltere	8.342.681	-	8.342.681
Irak	5.656.358	801.516	6.457.874
Almanya	6.363.030	-	6.363.030
Kazakistan	5.799.695	-	5.799.695
KKTC	5.538.538	-	5.538.538
Hollanda	4.085.385	-	4.085.385
Bulgaristan	4.058.433	-	4.058.433
Kosova	3.554.854	256.979	3.811.833
Azerbaycan	3.707.527	-	3.707.527
Özbekistan	2.863.115	-	2.863.115
Diğer	16.296.052	3.577.097	19.873.149

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için, pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" 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. Banka, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
24.12.2025	42,4626	50,0231	28,4728	6,6980	4,6335	53,8879	31,0616	4,2512	57,3128	11,3216	27,2639
25.12.2025	42,4427	49,9276	28,4207	6,6959	4,6399	53,9523	31,0500	4,2592	57,4237	11,3220	27,2487
26.12.2025	42,5372	50,1103	28,5627	6,7096	4,6437	53,9437	31,1585	4,2568	57,4691	11,3417	27,1857
29.12.2025	42,5483	50,1242	28,4845	6,7129	4,6311	53,9382	31,1175	4,2368	57,4352	11,3444	27,2516
30.12.2025	42,5580	50,0524	28,5113	6,7037	4,6229	53,8541	31,0688	4,2330	57,3425	11,3467	27,2364
31.12.2025	42,5788	49,9337	28,4184	6,6869	4,6179	53,7085	31,0911	4,2237	57,2025	11,3522	27,1350

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

USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
42,3250	49,6036	28,1484	6,6423	4,5598	53,1943	30,7174	4,1939	56,6971	11,2822	27,1420

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	234.601.290	282.257.543	185.163.467	702.022.300
Bankalar [6]	30.335.950	51.146.493	201.544.095	283.026.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	76.559.560	143.763.526	220.323.086
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.440.757	569.955.203	7.822.905,00	603.218.865
Krediler [1]	816.924.682	618.053.012	15.777.975	1.450.755.669
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	15.202.517	20.966.771	-	36.169.288
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.143.444	34.439.540	63.847	35.646.831
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	78.367	15.908	256.771	351.046
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	9.964	21.742	89.693	121.399
Diğer Varlıklar [3]	2.470.938	10.200.898	1.477.543	14.149.379
Toplam Varlıklar [4]	**1.126.207.909**	**1.663.616.670**	**555.959.822**	**3.345.784.401**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.664.950	8.533.503	2.417.153	14.615.606
Döviz Tevdiat Hesabı	809.861.973	539.445.823	720.173.572	2.069.481.368
Para Piyasalarına Borçlar	72.438.673	197.005.966	-	269.444.639
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	219.228.403	437.959.209	4.386.337	661.573.949
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	159.593.494	294.499.120	10.732.911	464.825.525
Muhtelif Borçlar	14.598.399	12.423.780	407.261	27.429.440
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.737.911	92.709.090	2.120.058	98.567.059
Toplam Yükümlülükler	**1.283.123.803**	**1.582.576.491**	**740.237.292**	**3.605.937.586**
Net Bilanço Pozisyonu	**(156.915.894)**	**81.040.179**	**(184.277.470)**	**(260.153.185)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**161.040.676**	**(93.578.563)**	**191.088.819**	**258.550.932**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	293.650.052	326.373.727	210.639.438	830.663.217
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	132.609.376	419.952.290	19.550.619	572.112.285
Gayrinakdi Krediler	**337.986.895**	**547.005.817**	**140.437.361**	**1.025.430.073**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	675.290.624	1.168.138.609	193.151.034	2.036.580.267
Toplam Yükümlülükler	779.472.319	982.442.759	344.646.939	2.106.562.017
Net Bilanço Pozisyonu	**(104.181.695)**	**185.695.850**	**(151.495.905)**	**(69.981.750)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**106.615.034**	**(197.500.535)**	**171.195.702**	**80.310.201**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	161.127.276	213.262.444	183.140.545	557.530.265
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	54.512.242	410.762.979	11.944.843	477.220.064
Gayrinakdi Krediler	**222.270.885**	**324.379.320**	**98.815.313**	**645.465.518**

(1) Verilen kredilerinde dövize endeksli kredi bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Verilen kredilerin 2.715 TL karşılığı ABD Doları dövize endeksli kredilerden kaynaklanmakta olup, Avro bakiyesi bulunmamaktadır).
(2) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların net değerini göstermektedir.
(3) Diğer aktifler içerisindeki 47.398 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2024: 292.437 TL).
(4) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(6) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem – 31 Aralık 2025		Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(274.285)	(2.370.963)	218.349	(989.505)
Avro	(245.333)	(1.765.585)	35.106	(921.563)
Diğer Para Birimleri	996.212	996.212	528.724	528.724
Toplam (Net) (**)	**476.594**	**(3.140.336)**	**782.179**	**(1.382.344)**

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2025		Önceki Dönem – 31 Aralık 2024	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	274.285	2.370.963	(218.349)	989.505
Avro	245.333	1.765.585	(35.106)	921.563
Diğer Para Birimleri	(996.212)	(996.212)	(528.724)	(528.724)
Toplam (Net) (**)	**(476.594)**	**3.140.336**	**(782.179)**	**1.382.344**

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	776.861.935	-	-	-	-	397.320.869	1.174.182.804
Bankalar [7]	47.252.665	5.326.683	2.677.264	-	-	256.877.964	312.134.576
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.282.844	54.772.784	65.487.975	25.016.767	46.832.493	31.787.962	248.180.825
Para Piyasalarından Alacaklar	278.331.087	-	-	-	-	-	278.331.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	373.807.376	79.843.641	286.316.319	344.941.903	296.673.844	4.015.515	1.385.598.598
Verilen Krediler [3]	1.817.883.214	446.557.835	915.040.272	733.190.331	190.332.940	28.160.932	4.131.165.524
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	270.782.870	7.396.702	8.048.557	89.242.733	63.194.166	-	438.665.028
Diğer Varlıklar [2]	12.003.115	13.108.225	3.138.150	352.433	4.797.757	472.316.073	505.715.753
Toplam Varlıklar [1][5]	**3.601.205.106**	**607.005.870**	**1.280.708.537**	**1.192.744.167**	**601.831.200**	**1.190.479.315**	**8.473.974.195**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	40.072.546	-	979.312	-	-	10.434.538	51.486.396
Diğer Mevduat	2.593.316.277	618.843.302	218.399.704	6.533.028	-	1.916.815.819	5.353.908.130
Para Piyasalarına Borçlar	565.055.670	52.303.826	24.795.269	-	-	-	642.154.765
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	174.322.340	174.322.340
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	15.444.655	64.234.888	272.819.503	65.489.799	46.836.680	-	464.825.525
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	166.731.101	479.759.686	122.115.920	24.814.118	6.603.653	-	800.024.478
Diğer Yükümlülükler [4]	9.003.835	5.542.115	8.451.111	4.972.177	5.103.776	954.179.547	987.252.561
Toplam Yükümlülükler [1]	**3.389.624.084**	**1.220.683.817**	**647.560.819**	**101.809.122**	**58.544.109**	**3.055.752.244**	**8.473.974.195**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**211.581.022**	**-**	**633.147.718**	**1.090.935.045**	**543.287.091**	**-**	**2.478.950.876**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(613.677.947)**	**-**	**-**	**-**	**(1.865.272.929)**	**(2.478.950.876)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.367.856	-	74.823	6.435.942	6.063.447	-	13.942.068
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(8.530.849)	-	-	-	-	(8.530.849)
Toplam Pozisyon	**212.948.878**	**(622.208.796)**	**633.222.541**	**1.097.370.987**	**549.350.538**	**(1.865.272.929)**	**5.411.219**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(7) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	407.600.561	-	-	-	-	451.536.408	859.136.969
Bankalar	26.914.718	2.253.652	1.279.767	-	-	41.643.244	72.091.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.926.370	-	5.947.752	55.175.768	4.444.069	18.611.704	96.105.663
Para Piyasalarından Alacaklar	26.006.219	-	-	-	-	-	26.006.219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.729.696	13.394.624	203.932.797	403.445.717	236.285.620	3.628.620	868.417.074
Verilen Krediler [3]	1.324.849.331	291.031.427	497.392.880	518.102.332	136.275.699	11.578.481	2.779.230.150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	608.885	5.176.022	9.192.425	186.818.146	161.629.953	-	363.425.431
Diğer Varlıklar [2]	3.711.468	8.313.797	1.484.957	353.776	173.729	306.409.013	320.446.740
Toplam Varlıklar [1] [5]	**1.809.347.248**	**320.169.522**	**719.230.578**	**1.163.895.739**	**538.809.070**	**833.407.470**	**5.384.859.627**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	68.282.777	353.000	1.132.413	-	-	7.491.484	77.259.674
Diğer Mevduat	1.652.479.667	345.165.484	446.437.745	22.258.451	-	1.216.059.242	3.682.400.589
Para Piyasalarına Borçlar	108.471.050	56.902.467	20.974.140	-	-	-	186.347.657
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	101.486.300	101.486.300
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	15.865.323	38.232.173	62.914.703	110.161.248	17.484.300	-	244.657.747
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	165.981.042	219.215.058	66.656.245	26.551.016	10.475.135	-	488.878.496
Diğer Yükümlülükler [4]	7.731.959	2.299.046	5.436.437	4.192.047	2.933.314	581.236.361	603.829.164
Toplam Yükümlülükler [1]	**2.018.811.818**	**662.167.228**	**603.551.683**	**163.162.762**	**30.892.749**	**1.906.273.387**	**5.384.859.627**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**115.678.895**	**1.000.732.977**	**507.916.321**	**-**	**1.624.328.193**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(209.464.570)**	**(341.997.706)**	**-**	**-**	**-**	**(1.072.865.917)**	**(1.624.328.193)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	5.112.498	671.557	-	5.784.055
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.447.741)	(680.433)	(41.302)	-	-	-	(4.169.476)
Toplam Pozisyon	**(212.912.311)**	**(342.678.139)**	**115.637.593**	**1.005.845.475**	**508.587.878**	**(1.072.865.917)**	**1.614.579**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası[1]	-	-	-	33,92
Bankalar	2,39	4,01	-	36,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,83	6,07	-	32,72
Verilen Krediler [2]	6,74	7,32	-	41,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,42	-	22,24
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,15	4,79	-	37,82
Diğer Mevduat	0,64	1,46	-	37,50
Para Piyasalarına Borçlar	2,30	4,66	-	38,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,44	6,71	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,26	6,05	-	26,53

[1] TCMB'nin, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, talimatta belirtilen koşullara göre uyguladığı faiz oranını göstermektedir.
[2] Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.
[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	35,94
Bankalar	3,47	5,10	-	46,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	49,32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,64	6,23	-	32,84
Verilen Krediler [2]	7,24	8,22	-	43,73
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,38	-	24,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,53	4,21	-	48,32
Diğer Mevduat	0,81	1,57	-	44,10
Para Piyasalarına Borçlar	3,63	6,50	-	48,72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	7,18	6,62	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,47	7,26	-	35,67

[1] TCMB'nin, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, talimatta belirtilen koşullara göre uyguladığı faiz oranını göstermektedir.
[2] Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.
[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	16.549.115	16.549.115	16.549.115
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	71.606.744	71.606.744	71.606.744
Borsada İşlem Gören	71.606.744	71.606.744	71.606.744
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	4.015.515	4.015.515	-

[1] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	9.662.718	9.662.718	9.662.718
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	41.809.836	41.809.836	41.809.836
Borsada İşlem Gören	41.809.836	41.809.836	41.809.836
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	3.628.621	3.628.621	-

[1] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 4.015.515 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2024: 3.628.621 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	83.892.369	83.892.369	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.852.290	2.852.290	-	-	-
Toplam	**-**	**86.744.659**	**86.744.659**	**-**	**-**	**-**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi-Likidite Fonlama Planında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

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

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

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

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

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük ve en yüksek oranlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2025

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	17 Ekim 2025	543,02	12 Aralık 2025	182,45
En Yüksek	28 Kasım 2025	661,15	17 Ekim 2025	223,53

Önceki Dönem - 31 Aralık 2024

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	13 Aralık 2024	282,05	13 Aralık 2024	184,78
En Yüksek	8 Kasım 2024	491,72	25 Ekim 2024	218,46

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.938.336.869	908.376.610
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3.257.324.824	1.471.346.063	299.156.231	147.134.606
İstikrarlı mevduat	531.525.024	-	26.576.251	-
Düşük istikrarlı mevduat	2.725.799.800	1.471.346.063	272.579.980	147.134.606
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.985.130.883	589.307.538	1.016.057.284	301.722.324
Operasyonel mevduat	36.744.669	4.331.944	9.138.476	1.082.986
Operasyonel olmayan mevduat	1.595.810.049	493.226.739	763.682.047	211.590.374
Diğer teminatsız borçlar	352.576.165	91.748.855	243.236.761	89.048.964
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.937.692.089	705.631.219	283.501.590	131.001.076
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	53.848.989	50.356.639	53.848.989	50.356.639
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.883.843.100	655.274.580	229.652.601	80.644.437
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	285.919.801	215.251.788	19.228.107	10.902.257
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.617.943.212**	**590.760.263**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	764.669.310	392.052.643	599.779.170	340.845.229
Diğer nakit girişleri	55.617.675	141.113.077	55.617.675	141.113.077
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**820.286.985**	**533.165.720**	**655.396.845**	**481.958.306**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.938.336.869**	**908.376.610**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**962.546.367**	**147.690.066**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**201,38**	**615,06**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.367.738.849	554.422.046
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.349.892.002	933.600.483	211.258.484	93.360.048
İstikrarlı mevduat	474.614.325	-	23.730.716	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.875.277.677	933.600.483	187.527.768	93.360.048
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.225.997.816	415.101.727	626.626.206	225.938.600
Operasyonel mevduat	40.923.071	5.228.895	10.230.768	1.307.224
Operasyonel olmayan mevduat	886.159.370	325.677.967	379.389.758	141.629.609
Diğer teminatsız borçlar	298.915.375	84.194.865	237.005.680	83.001.767
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.258.357.654	57.846.342	115.036.557	30.182.800
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.195.620	23.367.775	20.195.620	23.367.775
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.238.162.034	34.478.567	94.840.937	6.815.025
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	261.511.485	164.514.815	14.214.984	8.225.741
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**967.136.231**	**357.707.189**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	362.667.455	192.206.612	274.343.112	164.008.094
Diğer nakit girişleri	4.004.843	39.507.169	4.004.843	39.507.169
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**366.672.298**	**231.713.781**	**278.347.955**	**203.515.263**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.367.738.849**	**554.422.046**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**688.788.276**	**154.191.926**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**198,57**	**359,57**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

Banka'nın yurt dışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurt dışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurt dışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	364.990.802	809.192.002	-	-	-	-	-	1.174.182.804
Bankalar [4]	256.877.964	47.252.665	5.326.683	2.677.264	-	-	-	312.134.576
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	24.282.844	54.772.784	65.487.975	25.016.767	46.832.493	31.787.962	248.180.825
Para Piyasalarından Alacaklar	-	278.331.087	-	-	-	-	-	278.331.087
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	41.255.844	35.728.513	257.246.112	664.556.600	382.796.015	4.015.514	1.385.598.598
Verilen Krediler	-	518.805.366	408.151.914	1.419.914.211	1.394.816.886	361.316.215	28.160.932	4.131.165.524
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	627.144	1.068.641	6.049.860	247.904.550	183.014.833	-	438.665.028
Diğer Varlıklar	68.218.310	12.003.115	13.108.225	3.341.144	352.433	4.797.757	403.894.769	505.715.753
Toplam Varlıklar [2]	**690.087.076**	**1.731.750.067**	**518.156.760**	**1.754.716.566**	**2.332.647.236**	**978.757.313**	**467.859.177**	**8.473.974.195**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	10.434.538	40.072.546	-	979.312	-	-	-	51.486.396
Diğer Mevduat	1.916.815.819	2.593.197.663	618.848.912	218.423.430	6.620.384	1.922	-	5.353.908.130
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	86.260.832	66.433.015	270.625.741	341.542.151	35.162.739	-	800.024.478
Para Piyasalarına Borçlar	-	565.055.669	16.795.609	46.110.554	14.192.933	-	-	642.154.765
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	15.444.655	64.234.888	199.183.474	139.125.828	46.836.680	-	464.825.525
Muhtelif Borçlar	37.424.767	136.897.573	-	-	-	-	-	174.322.340
Diğer Yükümlülükler	140.958.005	35.116.243	32.043.329	4.432.042	8.991.246	18.589.725	747.121.971	987.252.561
Toplam Yükümlülükler	**2.105.633.129**	**3.472.045.181**	**798.355.753**	**739.754.553**	**510.472.542**	**100.591.066**	**747.121.971**	**8.473.974.195**
Likidite Açığı	**(1.415.546.053)**	**(1.740.295.114)**	**(280.198.993)**	**1.014.962.013**	**1.822.174.694**	**878.166.247**	**(279.262.794)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1.367.856**	**(8.530.849)**	**74.823**	**6.435.942**	**6.063.447**	**-**	**5.411.219**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	459.387.827	152.923.453	33.673.778	10.260.693	34.701.722	-	690.947.473
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	458.019.971	161.454.302	33.598.955	3.824.751	28.638.275	-	685.536.254
Gayrinakdi Krediler	**563.666.395**	**46.904.525**	**172.549.586**	**477.361.157**	**285.770.125**	**98.636.951**	**-**	**1.644.888.739**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	471.479.322	868.046.601	366.495.572	1.186.075.527	1.584.873.261	631.683.122	276.206.222	5.384.859.627
Toplam Yükümlülükler	1.300.537.950	2.045.970.643	419.267.348	665.787.848	399.578.809	59.698.215	494.018.814	5.384.859.627
Likidite Açığı	**(829.058.628)**	**(1.177.924.042)**	**(52.771.776)**	**520.287.679**	**1.185.294.452**	**571.984.907**	**(217.812.592)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(3.447.741)**	**(680.433)**	**(41.302)**	**5.112.498**	**671.557**	**-**	**1.614.579**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	391.045.984	39.173.656	44.304.434	9.764.474	18.008.830	-	502.297.378
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	394.493.725	39.854.089	44.345.736	4.651.976	17.337.273	-	500.682.799
Gayrinakdi Krediler	**276.934.111**	**35.704.924**	**108.125.117**	**375.779.879**	**225.442.086**	**70.666.270**	**-**	**1.092.652.387**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100' den az olamaz.

31 Aralık 2025 itibarıyla, NİFO %129,06 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %130,82). Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması %129,41 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %131,78). Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Cari Dönem	**Vadesiz(*)**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	796.213.456	-	-	120.743.860	916.957.316
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	796.213.456	-	-	120.743.860	916.957.316
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.538.033.069	1.673.942.037	94.864.704	2.478.047	3.003.913.061
İstikrarlı Mevduat	273.707.391	235.031.732	1.718.456	82.241	485.012.829
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.264.325.678	1.438.910.305	93.146.248	2.395.806	2.518.900.232
Diğer Kişilere Borçlar	52.356.910	2.667.872.452	339.268.043	473.846.651	1.382.227.169
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	49.038.840	6.869.665	-	-	27.954.253
Diğer Borçlar	3.318.070	2.661.002.787	339.268.043	473.846.651	1.354.272.916
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	731.744.008	284.916.819	-	-	-
Türev Yükümlülükler			20.319.323		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	731.744.008	264.597.496	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**5.303.097.546**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					79.118.553
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	16.957.157	-	-	-	8.478.579
Canlı Alacaklar	330.337.030	1.425.876.127	892.691.059	2.154.280.355	2.853.017.147
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	245.671.056	72.470.139	12.911.188	-	54.176.774
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	79.955.674	1.353.405.988	879.779.871	2.003.487.273	2.696.821.115
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	49.990.628	32.493.908
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	150.793.082	98.015.503
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	150.793.082	98.015.503
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	4.710.300	-	-	-	4.003.755
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	833.924.438	50.798.278	90.749.395	289.803.774	979.658.058
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	15.861.237				13.482.051
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			2.436.917		2.071.379
Türev Varlıklar			10.621.783		10.621.783
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			20.439.950		2.043.995
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	818.063.201	17.299.628	90.749.395	289.803.774	951.438.849
Bilanço Dışı Borçlar		2.752.178.581	369.485.608	651.149.518	188.640.685
Gerekli İstikrarlı Fon					**4.108.913.022**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**129,06**

(*) Vadesiz sütununda bulunan 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 kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem	**Vadesiz(*)**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	546.644.277	-	-	72.285.960	618.930.237
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	546.644.277	-	-	72.285.960	618.930.237
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	928.674.991	1.360.859.511	91.294.686	7.605.790	2.178.445.074
İstikrarlı Mevduat	231.683.336	339.600.128	5.582.738	205.644	548.218.254
Düşük İstikrarlı Mevduat	696.991.655	1.021.259.383	85.711.948	7.400.146	1.630.226.820
Diğer Kişilere Borçlar	38.018.282	1.406.768.911	130.527.616	362.769.568	881.434.141
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	36.832.576	15.327.686	-	-	26.080.131
Diğer Borçlar	1.185.706	1.391.441.225	130.527.616	362.769.568	855.354.010
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	489.217.733	58.375.556	-	-	-
Türev Yükümlülükler			12.530.726		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	489.217.733	45.844.830	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**3.678.809.452**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					46.271.572
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	6.278.466	-	-	-	3.139.233
Canlı Alacaklar	47.530.109	868.655.447	626.773.824	1.397.095.034	1.889.113.298
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	35.573.355	39.564.089	4.732.846	-	13.637.040
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	8.379.657	825.957.098	622.040.978	1.288.522.744	1.799.199.616
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	28.961.648	18.825.071
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	108.572.290	70.571.989
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	108.572.290	70.571.989
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	3.577.097	3.134.260	-	-	5.704.653
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	452.145.627	25.881.536	56.385.962	280.300.741	755.806.725
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	9.657.330				8.208.731
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			1.490.791		1.267.172
Türev Varlıklar			4.638.594		4.638.594
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			12.610.140		1.261.014
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	442.488.297	7.142.011	56.385.962	280.300.741	740.431.214
Bilanço Dışı Borçlar		1.583.699.142	267.860.204	502.807.738	117.718.354
Gerekli İstikrarlı Fon					**2.812.049.182**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**130,82**

(*) Vadesiz sütununda bulunan 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 kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

6. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	50.457.370	-	1.033.553	-	-	51.490.923
Diğer Mevduat	4.530.475.787	649.162.147	232.576.384	7.054.179	3.319	5.419.271.816
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	88.199.951	70.978.087	297.994.798	387.654.004	42.101.461	886.928.301
Para Piyasalarına Borçlar	565.946.700	17.263.723	48.298.805	15.623.590	-	647.132.818
Toplam	**5.235.079.808**	**737.403.957**	**579.903.540**	**410.331.773**	**42.104.780**	**7.004.823.858**
Önceki Dönem						
Bankalar Mevduatı	76.142.579	-	1.194.030	-	-	77.336.609
Diğer Mevduat	2.883.031.095	356.783.685	515.724.255	11.088.044	2.833	3.766.629.912
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	98.530.178	24.071.539	134.356.431	222.243.389	23.753.417	502.954.954
Para Piyasalarına Borçlar	108.632.689	5.041.802	24.448.965	60.625.740	-	198.749.196
Toplam	**3.166.336.541**	**385.897.026**	**675.723.681**	**293.957.173**	**23.756.250**	**4.545.670.671**

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6,34 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %6,30). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	8.046.945.794	5.147.757.944
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(31.657.251)	(41.744.511)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	8.015.288.543	5.106.013.433
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	30.786.673	14.266.408
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12.915.760	12.915.760
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	43.702.433	27.182.168
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)	205.388.235	168.564.973
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	205.388.235	168.564.973
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.790.265.748	2.318.977.438
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.790.265.748	2.318.977.438
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	765.136.714	480.309.627
Toplam risk tutarı	12.054.644.959	7.620.738.012
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,34	6,30

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka'nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Risk yönetimi yapısı Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Grup Başkanı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Yönetmeliği, Risk İştahı Beyanı Yönetmeliği, Risk Yönetimi Yönetmeliği, Stres Testi Yönetmeliği ve Validasyon Yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi, kredi riski kontrol birimi (KRKB), veri ve global risk yönetimi ve validasyon birimi servislerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporlarını hazırlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- TFRS 9 Beklenen kredi riski zararı hesaplanması kapsamında, Bankanın Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) Temerrüt Tutarı (TT) içsel modellerini geliştirmek, performanslarını izlemek, geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin parametrelerin senaryo bazlı makroekonomik modellerini geliştirmek,
- Karar alma süreçlerinde kullanılan analitik model ve süreçlerin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile performanslarının değerlendirilmesini ve sonuçların düzenli aralıklarla raporlanmasını sağlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dahil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri) (Devamı)

Limit aşımı olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dahil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi'nin koordinasyonunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dahil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği(devamı)

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Banka'da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediklerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (Devamı)

Banka'da basit finansal yönteme göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.995.526.191	2.727.701.693	319.642.095
2	Standart yaklaşım	3.995.526.191	2.727.701.693	319.642.095
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	160.587.783	79.076.224	12.847.023
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	160.587.783	79.076.224	12.847.023
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	112.495.900	65.681.964	8.999.672
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	231.090.487	121.107.662	18.487.239
17	Standart yaklaşım	231.090.487	121.107.662	18.487.239
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	339.004.283	225.406.908	27.120.343
20	Temel gösterge yaklaşımı	339.004.283	225.406.908	27.120.343
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**4.838.704.644**	**3.218.974.451**	**387.096.372**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	1.174.182.804	1.174.182.804	-	-	-	-
Bankalar (Net)	312.134.576	312.134.576	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	278.331.087	278.331.087	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	248.180.825	-	-	-	248.180.825	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.385.598.598	1.371.170.728	415.572.743	-	14.427.776	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	438.665.028	438.665.028	230.134.442	-	-	-
Türev finansal varlıklar	33.087.800	-	33.087.800	-	-	-
Krediler (Net)	4.131.165.524	4.197.649.568	-	-	-	128.830
İştirakler (Net)	765.313	765.313	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	182.619.057	182.619.057	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (Net)	1.215.691	1.215.691	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	66.154.508	66.109.553	-	-	-	44.955
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	11.280.045	-	-	-	-	11.280.045
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	35.773.361	35.773.361	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	13.148.610	13.148.610	-	-	-	-
Diğer aktifler (Net)	161.671.368	161.671.368	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**8.473.974.195**	**8.233.436.744**	**678.794.985**	**-**	**262.608.601**	**11.453.830**
Yükümlülükler						
Mevduat	5.405.394.526	-	-	-	-	-
Alınan krediler	800.024.478	-	360.533.893	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	642.154.765	-	642.154.765	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	343.246.576	-	-	-	-	-
Fonlar	44.898	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	20.439.946	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	317.718.832	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.569.101	-	-	-	-	-
Karşılıklar	27.105.139	-	-	-	-	-
Vergi borcu	52.613.622	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	125.598.018	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	731.064.294	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**8.473.974.195**	**-**	**1.002.688.658**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	859.136.969	859.136.969	-	-	-	-
Bankalar (Net)	72.091.381	72.091.381	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	26.006.219	26.006.219	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	96.105.663	-	-	-	96.105.663	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	868.417.074	856.439.201	156.298.155	-	11.977.120	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	363.425.431	363.425.431	58.569.938	-	-	-
Türev finansal varlıklar	13.749.905	-	13.749.905	-	-	-
Krediler (Net)	2.779.230.150	2.841.842.444	-	-	-	79.740
İştirakler (Net)	336.152	336.152	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (Net)	118.425.480	118.425.480	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (Net)	780.929	780.929	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	39.758.729	39.693.274	-	-	-	65.455
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	6.485.947	-	-	-	-	6.485.947
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	40.400.165	40.400.165	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	6.013.090	6.013.090	-	-	-	-
Diğer aktifler (Net)	94.496.343	94.496.343	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**5.384.859.627**	**5.319.087.078**	**228.617.998**	**-**	**108.082.783**	**6.631.142**
Yükümlülükler						
Mevduat	3.759.660.263	-	-	-	-	-
Alınan krediler	488.878.496	-	270.996.107	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	186.347.657	-	186.347.656	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	172.985.567	-	-	-	-	-
Fonlar	37.392	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	12.610.138	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	162.676.089	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5.924.394	-	-	-	-	-
Karşılıklar	30.560.820	-	-	-	-	-
Vergi borcu	17.777.722	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	75.693.059	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	471.708.030	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**5.384.859.627**	**-**	**457.343.763**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**8.473.974.195**	**8.233.436.744**	**678.794.985**	**262.608.601**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	1.002.688.658	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**8.473.974.195**	**8.233.436.744**	**(323.893.673)**	**262.608.601**
Bilanço dışı tutarlar	4.877.982.918	1.036.515.669	1.105.169.058	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**13.351.957.113**	**9.269.952.413**	**781.275.385**	**262.608.601**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**5.384.859.627**	**5.319.087.078**	**228.617.998**	**108.082.783**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	457.343.763	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**5.384.859.627**	**5.319.087.078**	**(228.725.765)**	**108.082.783**
Bilanço dışı tutarlar	2.950.250.885	677.536.101	623.522.892	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**8.335.110.512**	**5.996.623.179**	**394.797.127**	**108.082.783**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecek bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dahilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, ticari ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi riski ağırlıklı varlık tutarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası Ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler Ve Yaklaşım

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3. Kredi Riski Yönetim Ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı Ve Organizasyonu

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında bulunan beş servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum Ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

3.5. Üst Düzey Yönetim Ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu Ve Maruz Kalınan Kredi Riski İle İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam Ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	70.134.409	4.169.617.466	108.586.351	4.131.165.524
Borçlanma araçları	-	1.837.409.807	21.923.221	1.815.486.586
Bilanço dışı alacaklar	5.823.666	4.296.064.686	11.514.234	4.290.374.118
Toplam	**75.958.075**	**10.303.091.959**	**142.023.806**	**10.237.026.228**

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	35.843.789	2.830.343.702	86.957.341	2.779.230.150
Borçlanma araçları	-	1.246.817.477	26.992.981	1.219.824.496
Bilanço dışı alacaklar	5.852.258	2.440.245.453	9.911.426	2.436.186.285
Toplam	**41.696.047**	**6.517.406.632**	**123.861.748**	**6.435.240.931**

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**35.843.789**	**22.920.953**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	53.991.109	28.644.120
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(2.445.420)	(1.306.981)
4	Aktiften silinen tutarlar	(2.763)	(2.930)
5	Dönem içi tahsilatlar	(17.252.306)	(14.411.373)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** (*)	**70.134.409**	**35.843.789**

(*) *Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.*

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Cari Dönem	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurt İçi	4.114.261.408	69.733.646	107.876.490	4.076.118.564
AB Ülkeleri	34.661.357	93.584	307.657	34.447.284
ABD, Kanada	229.717	1	1.941	227.777
OECD Ülkeleri [1]	4.457.638	37	27.937	4.429.738
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurt Dışı Ülkeleri	16.007.346	307.141	372.326	15.942.161
Toplam	**4.169.617.466**	**70.134.409**	**108.586.351**	**4.131.165.524**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Önceki Dönem	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurt İçi	2.794.500.104	35.102.149	86.081.342	2.743.520.911
AB Ülkeleri	16.869.138	110.846	215.865	16.764.119
ABD, Kanada	81.866	77	407	81.536
OECD Ülkeleri [1]	3.471.725	-	76.310	3.395.415
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurt Dışı Ülkeleri	15.420.869	630.717	583.417	15.468.169
Toplam	**2.830.343.702**	**35.843.789**	**86.957.341**	**2.779.230.150**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Cari Dönem	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	1.081.393.064	4.393.854	5.993.074	1.079.793.844
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.063.807.490	4.254.868	5.866.784	1.062.195.574
Ormancılık	2.696.647	65.048	49.772	2.711.923
Balıkçılık	14.888.927	73.938	76.518	14.886.347
Sanayi	973.722.045	21.543.090	40.421.430	954.843.705
Madencilik ve Taş ocakçılığı	76.136.758	567.499	328.629	76.375.628
İmalat Sanayi	753.226.537	19.134.415	33.708.001	738.652.951
Elektrik, Gaz, Su	144.358.750	1.841.176	6.384.800	139.815.126
İnşaat	318.038.245	8.774.421	22.708.972	304.103.694
Hizmetler	836.406.491	14.294.395	20.492.730	830.208.156
Toptan ve Perakende Ticaret	296.218.013	9.070.085	8.301.274	296.986.824
Otel ve Lokanta Hizmetleri	98.492.925	682.207	4.308.686	94.866.446
Ulaştırma ve Haberleşme	66.776.913	644.003	668.223	66.752.693
Mali Kuruluşlar	146.871.325	836.393	645.333	147.062.385
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	216.645.362	1.968.763	5.236.576	213.377.549
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.773.487	1.041.995	1.060.385	2.755.097
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8.628.466	50.949	272.253	8.407.162
Diğer	960.057.621	21.128.649	18.970.145	962.216.125
Toplam	**4.169.617.466**	**70.134.409**	**108.586.351**	**4.131.165.524**

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	771.983.990	1.522.605	3.523.961	769.982.634
Çiftçilik ve Hayvancılık	761.461.983	1.489.547	3.469.514	759.482.016
Ormancılık	1.349.280	22.312	25.106	1.346.486
Balıkçılık	9.172.727	10.746	29.341	9.154.132
Sanayi	693.579.037	7.408.591	39.317.446	661.670.182
Madencilik ve Taş ocakçılığı	58.840.997	25.493	151.078	58.715.412
İmalat Sanayi	528.466.730	6.242.271	34.431.063	500.277.938
Elektrik, Gaz, Su	106.271.310	1.140.827	4.735.305	102.676.832
İnşaat	223.442.890	8.551.379	18.181.901	213.812.368
Hizmetler	544.972.635	7.695.206	15.902.517	536.765.324
Toptan ve Perakende Ticaret	188.745.003	4.031.217	3.753.925	189.022.295
Otel ve Lokanta Hizmetleri	58.479.402	421.644	1.034.826	57.866.220
Ulaştırma ve Haberleşme	52.738.773	204.132	353.712	52.589.193
Mali Kuruluşlar	88.983.692	9.869	301.356	88.692.205
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	147.939.334	1.975.654	9.067.127	140.847.861
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.922.604	1.009.409	1.025.655	1.906.358
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.163.827	43.281	365.916	5.841.192
Diğer	596.365.150	10.666.008	10.031.516	596.999.642
Toplam	**2.830.343.702**	**35.843.789**	**86.957.341**	**2.779.230.150**

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	29.924.757	15.678.219
31-60 Gün	12.256.568	7.514.878
61+	9.131.111	6.968.419
Toplam	**51.312.436**	**30.161.516**

Yakın izlemedeki 260.053.463 TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 192.895.859 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar (Devamı)

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 196.442.652 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 192.127.728 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 4.314.924 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 50.368.210 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 2.342.375 TL'dir (31 Aralık 2024: Banka'nın 150.457.280 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 148.009.277 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.448.003 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 51.604.390 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.315.444 TL'dir).

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	2.849.283.539	950.010.467	144.459.637	924.599.369	133.693.250	-	-
Borçlanma araçları	1.713.132.047	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.562.415.586**	**950.010.467**	**144.459.637**	**924.599.369**	**133.693.250**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	67.777.443	2.299.784	1.041.135	2.106.784	998.966	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	1.888.248.039	706.463.832	116.066.593	688.619.394	107.515.577	-	-
Borçlanma araçları	1.107.467.133	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.995.715.172**	**706.463.832**	**116.066.593**	**688.619.394**	**107.515.577**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	33.717.515	2.001.390	749.491	1.884.831	715.605	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.11.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dahil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.038.554.897	4.467.613	3.170.551.565	2.130.558	36.664.824	1,2%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10.473.639	503.020	10.401.231	436.163	5.311.548	49,0%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	77.667.460	4.235.596	77.661.475	1.666.672	79.252.323	99,9%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.041.196.709	77.453.998	1.042.542.730	40.842.509	162.222.172	15,0%
Kurumsal alacaklar	1.489.703.287	1.250.077.738	1.474.063.800	676.742.529	2.015.763.560	93,7%
Perakende alacaklar	1.501.828.975	2.055.007.548	1.393.231.362	86.897.978	1.102.601.041	74,5%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	233.557.889	11.935.411	225.529.660	5.657.645	80.907.457	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	495.838.598	96.678.423	495.838.598	55.866.935	299.313.503	54,3%
Tahsili gecikmiş alacaklar	24.390.217	-	23.391.251	-	18.936.193	81,0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	5.708.248	2.666.230	5.708.248	1.637.609	10.544.190	143,5%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	112.322.147	361.636	112.322.147	173.753	112.495.900	100,0%
Diğer alacaklar	282.172.045	-	282.172.045	-	236.940.840	84,0%
Hisse senedi yatırımları	97.243.524	-	97.243.524	-	97.243.524	100,0%
Toplam	**8.410.657.635**	**3.503.387.213**	**8.410.657.636**	**872.052.351**	**4.258.197.075**	**45,9%**

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.933.329.234	3.150.249	2.039.354.622	1.423.833	21.583.425	1,1%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10.269.599	256.796	10.104.245	208.997	5.115.035	49,6%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	26.770.517	5.805.450	26.744.058	2.630.069	29.303.068	99,8%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	582.017.180	44.660.305	583.122.372	24.459.467	109.667.471	18,0%
Kurumsal alacaklar	1.047.494.971	865.334.996	1.024.667.189	457.715.873	1.445.782.689	97,5%
Perakende alacaklar	945.738.396	1.157.750.635	869.449.530	52.189.416	686.499.569	74,5%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	184.138.865	11.871.277	177.032.351	5.688.352	63.943.497	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	285.943.563	68.538.126	285.943.563	39.955.818	180.902.227	55,5%
Tahsili gecikmiş alacaklar	11.079.963	-	10.364.709	-	6.523.107	62,9%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	30.659.626	4.099.149	30.659.275	2.350.848	52.819.031	160,0%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	65.520.317	329.355	65.520.317	162.018	65.681.964	100,0%
Diğer alacaklar	170.776.586	-	170.776.586	-	137.776.441	80,7%
Hisse senedi yatırımları	62.063.820	-	62.063.820	-	62.063.820	100,0%
Toplam	**5.355.802.637**	**2.161.796.338**	**5.355.802.637**	**586.784.691**	**2.867.661.344**	**48,3%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.125.939.597	-	12.597.128	-	-	-	-	-	34.145.398	-	-	-	3.172.682.123
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	214.342	-	34	-	-	-	10.622.953	-	65	-	-	-	10.837.394
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	75.475	-	437	-	-	-	-	-	79.252.235	-	-	-	79.328.147
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	621.756.132	-	230.505.770	-	-	-	210.833.671	-	10.508.562	-	-	9.781.104	1.083.385.239
Kurumsal alacaklar	39.766.885	-	101.903.396	-	-	-	27.295.196	-	1.981.733.128	-	-	107.724	2.150.806.329
Perakende alacaklar	8.800.392	-	1.628.491	-	-	-	-	1.469.700.457	-	-	-	-	1.480.129.340
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.851	-	7.680	-	231.159.774	-	-	-	-	-	-	-	231.187.305
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	504.784.060	-	-	46.921.473	-	-	-	551.705.533
Tahsili gecikmiş alacaklar	42.169	-	-	-	-	-	8.825.779	-	14.523.303	-	-	-	23.391.251
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.331	-	958	-	-	-	218.237	-	520.675	6.599.736	-	2.920	7.345.857
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	112.495.900	-	-	-	112.495.900
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	97.243.524	-	-	-	97.243.524
Diğer Alacaklar	45.231.177	-	35	-	-	-	-	-	236.940.833	-	-	-	282.172.045
Toplam	**3.841.849.351**	**-**	**346.643.929**	**-**	**231.159.774**	**504.784.060**	**257.795.836**	**1.469.700.457**	**2.614.285.096**	**6.599.736**	**-**	**9.891.748**	**9.282.709.987**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.013.941.754	-	5.343.996	-	-	-	1.956.158	-	19.536.547	-	-	-	2.040.778.455
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	83.193	-	34	-	-	-	10.229.974	-	41	-	-	-	10.313.242
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	70.913	-	183	-	-	-	-	-	29.303.031	-	-	-	29.374.127
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	311.341.967	-	141.935.767	-	-	-	142.178.300	-	10.151.686	-	-	1.974.119	607.581.839
Kurumsal alacaklar	25.414.528	-	4.889.463	-	-	-	14.548.551	-	1.437.530.520	-	-	-	1.482.383.062
Perakende alacaklar	5.687.481	-	843.605	-	-	-	-	915.107.796	-	-	-	64	921.638.946
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22.645	-	5.485	-	182.692.573	-	-	-	-	-	-	-	182.720.703
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	289.994.309	-	-	35.905.072	-	-	-	325.899.381
Tahsili gecikmiş alacaklar	33.886	-	-	-	-	-	7.615.433	-	2.715.390	-	-	-	10.364.709
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	3.539	-	37	-	-	-	277.691	-	557.420	31.066.978	-	1.104.458	33.010.123
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	334	-	-	-	56	-	-	-	65.681.945	-	-	-	65.682.335
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	62.063.820	-	-	-	62.063.820
Diğer Alacaklar	33.000.108	-	46	-	-	-	-	-	137.776.432	-	-	-	170.776.586
Toplam	**2.389.600.348**	**-**	**153.018.616**	**-**	**182.692.629**	**289.994.309**	**176.806.107**	**915.107.796**	**1.801.221.904**	**31.066.978**	**-**	**3.078.641**	**5.942.587.328**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dahil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanmasının yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurt dışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dahil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Banka'nın karşılaşabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dahilinde; makroekonomik koşullarda ve Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, 4 Şubat 2022 tarihli 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin" 2'nci maddesi kapsamında 1 Temmuz 2022'den itibaren "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" yerine, "Standart Yaklaşım" ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerleme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanısıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dahilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	12.853.649	11.243.088		1,4	33.735.432	13.968.289
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.061.251.962	135.999.174
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					19.488	9.744
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**149.977.207**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.053.332	7.028.710		1,4	15.514.858	5.652.145
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					530.214.185	68.578.066
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					29.625	7.993
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**74.238.204**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	33.735.432	10.291.783
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**33.735.432**	**10.291.783**

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	15.514.858	4.761.714
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**15.514.858**	**4.761.714**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.18. Standart Yaklaşım- Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem **Risk ağırlıkları/Risk sınıfları**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski** [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	63.303.234	-	-	-	-	-	-	-	63.303.234
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.861	-	-	4	-	-	-	-	1.865
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	12.565	-	-	-	-	25	-	-	12.590
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	601.049.363	-	136.199.873	116.239.002	-	-	-	9.781.104	863.269.342
Kurumsal alacaklar	34.107.568	-	99.106.089	-	-	44.788.379	-	107.724	178.109.760
Perakende alacaklar	188.110	-	-	-	10.809	-	-	-	198.919
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**698.662.701**	**-**	**235.305.962**	**116.239.006**	**10.809**	**44.788.404**	**-**	**9.888.828**	**1.104.895.710**

(1) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(2) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.148.289	-	-	-	-	-	-	-	1.148.289
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.905	-	-	1	-	-	-	-	1.906
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	12.159	-	-	-	-	3	-	-	12.162
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	300.434.139	-	128.154.151	90.298.601	-	1.268.082	-	1.974.119	522.129.092
Kurumsal alacaklar	20.459.290	-	2.167.387	-	-	1.752.889	-	-	24.379.566
Perakende alacaklar	56.945	-	-	-	4.828	-	-	64	61.837
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**322.112.727**	**-**	**130.321.538**	**90.298.602**	**4.828**	**3.020.974**	**-**	**1.974.183**	**547.732.852**

(1) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(2) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	351.452.790	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	417.239.021	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**768.691.811**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**teminatlar**	**teminatlar**
Nakit – yerli para	-	-	-	-	147.766.153	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	208.104.394	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**355.870.547**	**-**

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	Cari Dönem	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**15.939.678**	**318.793**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	7.167	143
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	9.881.661	197.633
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	6.050.850	121.017
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**-**	**-**
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD) (Devamı)

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler (Devamı)

	Önceki Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**3.815.319**	**76.307**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	741	15
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.973.443	39.469
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.841.135	36.823
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dahil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 18 Aralık 2025 tarih 33/35 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dahil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleşmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı (Devamı)

		Risk Ağırlıklı Tutar	
Standart yaklaşım		**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	156.370.844	76.703.308
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	63.575.925	37.223.400
3	Kur riski	11.143.718	7.180.954
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**231.090.487**	**121.107.662**

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	139.130.851	185.569.118	217.706.883	180.802.284	15	27.120.343
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	339.004.283

Önceki Dönem	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt gelir	35.951.084	139.130.851	185.569.118	120.217.018	15	18.032.553
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	225.406.908

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık Hesapları, alım satım hesapları dışında kalan bilanço içi ve dışı tüm hesaplar olup bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, faiz oranlarındaki değişimler neticesinde bu hesaplardan kaynaklı yaşanabilecek ekonomik değer değişimini veya net faiz geliri değişimini ifade etmektedir.

Riskin yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve düzenli olarak gözden geçirilen politika ve uygulama esasları dahilinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu olarak yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini kapsayacak şekilde ölçümler yapılmakta, erken uyarı göstergesi olarak limit ve sinyal düzeyleri belirlenmekte, izleme ve raporlama faaliyetleri gerçekleştirilmekte, stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

Önemli etkiye sahip, sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları ile verim eğrilerinde meydana gelen değişiklikler yakından izlenilmekte, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir. Yasal ve içsel limitler ile içsel hesaplama ve analizler haftalık ve aylık olarak raporlanmaktadır. Mevcut ve olası piyasa koşulları ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak risk azaltım stratejileri değerlendirilmekte olup gerekli karar ve aksiyonlar Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından alınmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski kapsamında ekonomik değer değişimi ölçümleri, 12 Mayıs 2025 tarihli ve 32898 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan 'Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' ve 'Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin 2025/1 sayılı Genelge' esas alınarak gerçekleştirilmektedir.

Ekonomik değer değişimi hesaplaması yapılırken, mevcut bankacılık hesapları pozisyonlarının itfa edildiği ve yeni işlem yapılmadığı varsayımı kullanılmakta, nakit akımlarına faiz oranı marjları dahil edilmektedir. Vadesiz mevduatlar, içsel olarak geliştirilen ve validasyona tabi olan model çıktıları dikkate alınarak, düzenlemelerle uyumlu olacak şekilde hesaplamaya konu edilmektedir. Vadesiz mevduatlardaki ortalama yeniden fiyatlandırma süresi 21 ay ile 48 ay arasında değişmekte olup en uzun fiyatlandırma süresi 60 aydır. Sabit faizli kredilerin koşullu erken ödeme oranları, vadeli mevduatın koşullu erken kapanma oranları ve faiz oranı şokları için 2025/1 sayılı Genelgede belirtilen değerler kullanılmaktadır. Raporlama, aktif veya pasif içerisindeki payı yönetmelikte belirtilen eşik seviyesinin üzerinde olan para birimleri için yapılmakta olup ekonomik değer değişimi hesaplamasında genelgeyle uyumlu olacak şekilde TRY için TLREF, USD için SOFR, EUR için ESTER ve diğer para birimleri için SOFR verim eğrileri kullanılmaktadır. Haftalık periyotlarda içsel, aylık periyotlarda ise yasal hesaplamalar gerçekleştirilmekte ve riskin yönetimi kapsamındaki raporlamalara konu edilmektedir.

Belirtilen kapsamda yapılan hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Cari Dönem	**Ekonomik Değer Değişimi**
Paralel Yukarı	59.285.100
Paralel Aşağı	(71.950.727)
Artan Eğim	6.496.441
Azalan Eğim	(9.059.740)
Kısa Vadeli Yukarı	31.080.726
Kısa Vadeli Aşağı	(29.780.107)
Maksimum	**59.285.100**
Ana Sermaye	**819.193.755**

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

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurt dışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (Avro)	Yurt Dışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş Avro Sermaye Tutarları	Kur Riski	(14.293.947)	14.293.947	-

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, bireysel, kurumsal, ticari bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel finansal kurum olarak Banka; tarım ekosisteminin finansmanı için bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon ve diğer tarımsal üretim konularında tarımsal işletme ve yatırım kredileri kullandırmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; hazine yönetimi ve uluslararası bankacılık yönetiminden sorumlu birimler tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurt dışı ve yurt içi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	152.720.891	356.176.043	322.651.226	609.306.373	1.957.084	1.442.811.617
Faiz Giderleri	478.893.611	397.484.487	-	232.790.574	6.926.086	1.116.094.758
Net Faiz Geliri/Gideri	**(326.172.720)**	**(41.308.444)**	**322.651.226**	**376.515.799**	**(4.969.002)**	**326.716.859**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**87.366.258**	**57.930.799**	**3.954.222**	**(67.646.608)**	**6.487.037**	**88.091.708**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**1.323.983**	-	**1.323.983**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(41.845.080)**	-	**(41.845.080)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**242.685**	**5.738.788**	**479.498**	**44.235**	**64.901.597**	**71.406.803**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**10.235.902**	**41.292.467**	**16.328.710**	**1.394**	**195.190**	**68.053.663**
Diğer Giderler	**35.529.031**	**1.677.692**	**2.224.367**	-	**112.355.988**	**151.787.078**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(284.328.710)**	**(20.609.016)**	**308.531.869**	**268.390.935**	**(46.131.546)**	**225.853.532**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(64.388.488)**	**(64.388.488)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(284.328.710)**	**(20.609.016)**	**308.531.869**	**268.390.935**	**(110.520.034)**	**161.465.044**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	248.180.825	-	248.180.825
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	590.465.663	-	590.465.663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.385.598.598	-	1.385.598.598
Krediler	622.165.917	1.971.585.389	1.014.229.994	523.184.224	-	4.131.165.524
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	438.665.028	-	438.665.028
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	33.087.800	-	33.087.800
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	184.600.061	-	184.600.061
Diğer Varlıklar	28.881	12.374.278	234.902	1.110.000.830	339.571.805	1.462.210.696
Bölüm Varlıkları Toplamı	**622.194.798**	**1.983.959.667**	**1.014.464.896**	**4.513.783.029**	**339.571.805**	**8.473.974.195**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	3.015.306.830	1.697.481.236	-	51.486.396	641.120.064	5.405.394.526
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	20.439.946	-	20.439.946
Alınan Krediler	-	-	-	800.024.478	-	800.024.478
Para Piyasalarına Borçlar	216.893	372.493.233	-	269.444.639	-	642.154.765
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	343.246.576	-	343.246.576
Karşılıklar	-	11.514.234	-	-	15.590.905	27.105.139
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	504.544.471	504.544.471
Özkaynaklar	-	-	-	-	731.064.294	731.064.294
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**3.015.523.723**	**2.081.488.703**	**-**	**1.484.642.035**	**1.892.319.734**	**8.473.974.195**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	83.142.270	245.272.324	211.393.038	405.616.213	1.138.163	946.562.008
Faiz Giderleri	386.477.148	269.939.794	-	120.942.173	3.574.375	780.933.490
Net Faiz Geliri/Gideri	**(303.334.878)**	**(24.667.470)**	**211.393.038**	**284.674.040**	**(2.436.212)**	**165.628.518**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**62.567.246**	**39.021.660**	**2.508.214**	**(42.667.538)**	**7.592.502**	**69.022.084**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**1.110.257**	-	**1.110.257**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(24.672.712)**	-	**(24.672.712)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**133.104**	**4.120.710**	**297.797**	**34.045**	**29.358.412**	**33.944.068**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**4.017.551**	**16.713.834**	**7.033.704**	**12.510**	**185.423**	**27.963.022**
Diğer Giderler	**24.261.404**	**1.619.206**	**1.309.927**	-	**72.307.854**	**99.498.391**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(268.913.483)**	**141.860**	**205.855.418**	**218.465.582**	**(37.978.575)**	**117.570.802**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(16.933.994)**	**(16.933.994)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(268.913.483)**	**141.860**	**205.855.418**	**218.465.582**	**(54.912.569)**	**100.636.808**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	96.105.663	-	96.105.663
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	98.097.600	-	98.097.600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	868.417.074	-	868.417.074
Krediler	406.759.564	1.280.253.452	722.750.746	369.466.388	-	2.779.230.150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	363.425.431	-	363.425.431
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	13.749.905	-	13.749.905
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	119.542.561	-	119.542.561
Diğer Varlıklar	20.798	5.448.979	71.926	815.534.429	225.215.111	1.046.291.243
Bölüm Varlıkları Toplamı	**406.780.362**	**1.285.702.431**	**722.822.672**	**2.744.339.051**	**225.215.111**	**5.384.859.627**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	2.390.311.959	1.021.947.510	-	77.259.674	270.141.120	3.759.660.263
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	12.610.138	-	12.610.138
Alınan Krediler	-	-	-	488.878.496	-	488.878.496
Para Piyasalarına Borçlar	135.067	72.857.813	-	113.354.777	-	186.347.657
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	172.985.567	-	172.985.567
Karşılıklar	-	9.911.426	-	-	20.649.394	30.560.820
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	262.108.656	262.108.656
Özkaynaklar	-	-	-	-	471.708.030	471.708.030
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**2.390.447.026**	**1.104.716.749**	-	**865.088.652**	**1.024.607.200**	**5.384.859.627**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**6.654.557.347**	**6.552.757.865**
Para Piyasalarından Alacaklar	278.331.087	278.040.962
Bankalar	312.153.923	311.720.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.385.598.598	1.385.598.598
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	438.721.864	350.777.154
Verilen Krediler	4.239.751.875	4.226.621.143
Finansal Borçlar	**7.490.740.703**	**7.145.992.870**
Para Piyasalarına Borçlar	642.154.765	637.237.701
Bankalar Mevduatı	51.486.396	51.163.967
Diğer Mevduat	5.353.908.130	4.988.274.725
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	800.024.478	790.382.642
İhraç Edilen Menkul Değerler	343.246.576	352.720.200
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	125.598.018	151.891.295
Muhtelif Borçlar	174.322.340	174.322.340

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**4.196.198.058**	**4.105.782.445**
Para Piyasalarından Alacaklar	26.006.219	25.655.212
Bankalar	72.110.869	65.426.886
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	868.417.074	868.417.074
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	363.476.405	324.447.332
Verilen Krediler	2.866.187.491	2.821.835.941
Finansal Borçlar	**4.785.051.341**	**4.483.715.176**
Para Piyasalarına Borçlar	186.347.657	185.658.899
Bankalar Mevduatı	77.270.434	76.252.325
Diğer Mevduat	3.682.389.829	3.426.052.012
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	488.878.496	421.331.973
İhraç Edilen Menkul Değerler	172.985.567	176.600.023
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	75.693.059	96.333.645
Muhtelif Borçlar	101.486.299	101.486.299

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**73.171.457**	**175.009.368**	**-**	**248.180.825**
Devlet Borçlanma Senetleri	71.849.260	144.543.603	-	216.392.863
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	1.322.197	30.465.765	-	31.787.962
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**1.368.106.445**	**13.484.470**	**3.565.325**	**1.385.156.240**
Devlet Borçlanma Senetleri	1.368.098.614	-	-	1.368.098.614
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	7.831	-	3.565.325	3.573.156
Diğer Menkul Değerler	-	13.484.470	-	13.484.470
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**33.087.800**	**-**	**33.087.800**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**88.155.859**	**-**	**95.678.889**	**183.834.748**
Toplam Varlıklar	**1.529.433.761**	**221.581.638**	**99.244.214**	**1.850.259.613**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	20.439.946	-	20.439.946
Toplam Yükümlülükler	**-**	**20.439.946**	**-**	**20.439.946**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**6.801.280**	**89.304.383**	**-**	**96.105.663**
Devlet Borçlanma Senetleri	5.826.089	71.667.871	-	77.493.960
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	975.191	17.636.512	-	18.611.703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**863.333.942**	**1.460.607**	**3.326.381**	**868.120.930**
Devlet Borçlanma Senetleri	863.327.847	-	-	863.327.847
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	6.095	-	3.326.381	3.332.476
Diğer Menkul Değerler	-	1.460.607	-	1.460.607
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**13.749.905**	**-**	**13.749.905**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**51.472.555**	**-**	**67.733.854**	**119.206.409**
Toplam Varlıklar	**921.607.777**	**104.514.895**	**71.060.235**	**1.097.182.907**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	12.610.138	-	12.610.138
Toplam Yükümlülükler	**-**	**12.610.138**	**-**	**12.610.138**

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**71.060.235**	**44.177.462**
Alışlar	1.956.566	887.980
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	26.227.413	25.994.793
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**99.244.214**	**71.060.235**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Başkaları Nam Ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim Ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Banka'nın Veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10.393.093	38.423.782	8.499.570	25.895.009
T.C. Merkez Bankası	461.768.479	647.737.584	407.040.830	408.045.691
Diğer	-	15.861.286	-	9.657.390
Toplam	**472.161.572**	**702.022.652**	**415.540.400**	**443.598.090**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %18 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %32 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave TL cinsinden %2,5 oranında zorunlu karşılık uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	226.084.503	74.028.507	231.279.495	64.144.201
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	26.226.450
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [1]	235.683.976	573.709.077	175.761.335	317.675.040
Toplam	**461.768.479**	**647.737.584**	**407.040.830**	**408.045.691**

[1] Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 199.631 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 4.479.476 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2024: Zorunlu karşılıklar ve 142.206 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 2.852.456 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	37.071.355	5.787.872
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	176.339.572	71.705.817
Toplam	**213.410.927**	**77.493.689**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	236.295	1.665.159	355.329	345.942
Swap İşlemleri	22.731.257	7.610.924	10.479.138	2.493.612
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12.859	831.306	-	75.884
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22.980.411**	**10.107.389**	**10.834.467**	**2.915.438**

4. Bankalar ve Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	5.015.696	6.630.426	-	4.345.063
Yurt Dışı	24.098.292	276.409.509	11.347.956	56.417.850
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**29.113.988**	**283.039.935**	**11.347.956**	**60.762.913**

4.2. Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar[2]	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	205.047.661	13.445.763	16.886.953	5.636.521
ABD, Kanada	26.049.613	13.029.168	5.094.343	109.556
OECD Ülkeleri [1]	619.340	1.470.411	-	83.925
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	46.784.396	33.541.956	25.495	448.506
Toplam	**278.501.010**	**61.487.298**	**22.006.791**	**6.278.508**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(2) Esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	415.572.743	156.298.155
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	484.648.651	385.067.799
Toplam	**900.221.394**	**541.365.954**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.404.537.779	893.424.831
Borsada İşlem Gören	1.403.455.785	892.116.612
Borsada İşlem Görmeyen	1.081.994	1.308.219
Hisse Senetleri	4.074.500	3.705.486
Borsada İşlem Gören	7.831	6.095
Borsada İşlem Görmeyen	4.066.669	3.699.391
Değer Azalma Karşılığı (-)	23.013.681	28.713.243
Toplam	**1.385.598.598**	**868.417.074**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler [1]	4.486.314	-	2.890.705	-
Toplam	**4.486.314**	**-**	**2.890.705**	**-**

[1] 2.309.629 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 890.552 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

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

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.891.115.021	90.736.459	12.366.315	159.147.010
İşletme Kredileri	1.613.270.456	39.185.606	3.342.250	157.429.522
İhracat Kredileri	455.292.093	8.382.819	320.918	1.008.453
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	65.340.317	-	-	-
Tüketici Kredileri	340.768.499	14.062.816	8.703.147	705.768
Kredi Kartları	414.576.228	29.045.156	-	3.267
Diğer	1.867.428	60.062	-	-
İhtisas Kredileri [1]	967.136.546	43.131.523	761.389	5.223.203
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.858.251.567**	**133.867.982**	**13.127.704**	**164.370.213**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.907.370.837	60.632.908	8.252.331	129.444.418
İşletme Kredileri	1.028.063.707	26.836.262	3.208.138	124.703.219
İhracat Kredileri	334.050.917	7.508.889	44.388	4.411.994
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.074.640	-	-	-
Tüketici Kredileri	214.703.463	6.887.099	4.999.805	328.284
Kredi Kartları	298.038.201	19.302.391	-	921
Diğer	1.439.909	98.267	-	-
İhtisas Kredileri [1]	699.915.490	23.267.004	98.286	1.362.428
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.607.286.327**	**83.899.912**	**8.350.617**	**130.806.846**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11.680.204	-	9.007.766	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	54.932.670	-	53.684.267

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1.348.834.521	63.144.554	27.629.880
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.509.417.046	70.723.428	149.868.037

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	995.573.915	45.413.977	31.391.133
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.611.712.412	38.485.935	107.766.330

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	68.073.618	195.394.422	263.468.040
Konut Kredisi	68.730	145.891.899	145.960.629
Taşıt Kredisi	1.351.053	2.317.608	3.668.661
İhtiyaç Kredisi	66.653.835	47.184.915	113.838.750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	3.471	413.402	416.873
Konut Kredisi	-	35.813	35.813
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.471	377.589	381.060
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	251.929.639	3.166.932	255.096.571
Taksitli	67.440.456	1.815.754	69.256.210
Taksitsiz	184.489.183	1.351.178	185.840.361
Bireysel Kredi Kartları-YP	63.027	-	63.027
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	63.027	-	63.027
Personel Kredileri-TP	634.033	995.843	1.629.876
Konut Kredisi	-	1.696	1.696
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	634.033	994.147	1.628.180
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.831.367	19.462	2.850.829
Taksitli	879.919	13.374	893.293
Taksitsiz	1.951.448	6.088	1.957.536
Personel Kredi Kartları-YP	5.609	-	5.609
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.609	-	5.609
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	98.725.441	-	98.725.441
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**422.266.205**	**199.990.061**	**622.256.266**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	44.152.088	151.623.363	195.775.451
Konut Kredisi	46.246	110.868.613	110.914.859
Taşıt Kredisi	2.383.696	6.048.326	8.432.022
İhtiyaç Kredisi	41.722.146	34.706.424	76.428.570
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	52.390	447.121	499.511
Konut Kredisi	-	23.766	23.766
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	52.390	423.355	475.745
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	175.478.643	1.844.822	177.323.465
Taksitli	42.216.613	1.073.049	43.289.662
Taksitsiz	133.262.030	771.773	134.033.803
Bireysel Kredi Kartları-YP	28.223	-	28.223
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28.223	-	28.223
Personel Kredileri-TP	803.538	577.325	1.380.863
Konut Kredisi	-	518	518
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	803.538	576.807	1.380.345
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.494.888	13.326	1.508.214
Taksitli	373.065	13.326	386.391
Taksitsiz	1.121.823	-	1.121.823
Personel Kredi Kartları-YP	1.628	-	1.628
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.628	-	1.628
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	29.262.826	-	29.262.826
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**251.274.224**	**154.505.957**	**405.780.181**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	14.248.978	188.489.075	202.738.053
İşyeri Kredisi	481	570.671	571.152
Taşıt Kredisi	432.655	3.893.437	4.326.092
İhtiyaç Kredisi	13.815.842	184.024.967	197.840.809
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	608.494	329.276.963	329.885.457
İşyeri Kredisi	-	379.336	379.336
Taşıt Kredisi	-	148.730	148.730
İhtiyaç Kredisi	608.494	328.748.897	329.357.391
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	139.397.753	46.142.430	185.540.183
Taksitli	23.181.120	5.846.148	29.027.268
Taksitsiz	116.216.633	40.296.282	156.512.915
Kurumsal Kredi Kartları-YP	68.432	-	68.432
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	68.432	-	68.432
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	12.739.481	-	12.739.481
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**167.063.138**	**563.908.468**	**730.971.606**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9.272.388	105.774.526	115.046.914
İşyeri Kredisi	-	614.073	614.073
Taşıt Kredisi	736.400	2.527.349	3.263.749
İhtiyaç Kredisi	8.535.988	102.633.104	111.169.092
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	407.719	213.926.438	214.334.157
İşyeri Kredisi	-	113.103	113.103
Taşıt Kredisi	-	1.335.084	1.335.084
İhtiyaç Kredisi	407.719	212.478.251	212.885.970
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	131.939.639	6.521.579	138.461.218
Taksitli	18.272.820	5.844.810	24.117.630
Taksitsiz	113.666.819	676.769	114.343.588
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18.765	-	18.765
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18.765	-	18.765
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.286.564	-	15.286.564
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**156.925.075**	**326.222.543**	**483.147.618**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	201.867.250	97.576.104
Özel	3.967.750.216	2.732.767.598
Toplam	**4.169.617.466**	**2.830.343.702**

7.7. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	4.114.331.853	2.794.516.434
Yurt Dışı Krediler	55.285.613	35.827.268
Toplam	**4.169.617.466**	**2.830.343.702**

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	53.226.211	23.957.048
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**53.226.211**	**23.957.048**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.912.036	2.223.375
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.639.600	5.339.187
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	26.421.841	16.702.746
Toplam	**41.973.477**	**24.265.308**

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	830.955	2.123.633	1.360.336
Yeniden Yapılandırılan Krediler	830.955	2.123.633	1.360.336
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	169.395	1.634.254	644.354
Yeniden Yapılandırılan Krediler	169.395	1.634.254	644.354

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**4.867.056**	**10.555.667**	**20.421.066**
Dönem İçinde İntikal (+)	48.045.227	3.104.300	2.841.582
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	29.939.328	17.683.800
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	29.939.328	17.683.800	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)[1]	8.268.916	4.653.119	6.775.691
Kayıttan düşülen (-)[2]	-	-	2.763
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**14.704.039**	**21.262.376**	**34.167.994**
Karşılık (-)	5.912.036	9.639.600	26.421.841
Bilançodaki Net Bakiyesi	**8.792.003**	**11.622.776**	**7.746.153**

(1) 2.445.420TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.
(2) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 2.763 TL (31 Aralık 2024: 2.930 TL) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**876.598**	**781.701**	**5.821.888**
Karşılık Tutarı (-)	309.646	317.466	5.264.680
Bilançodaki Net Bakiyesi	**566.952**	**464.235**	**557.208**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**103.218**	**995.041**	**8.377.840**
Karşılık Tutarı (-)	40.612	497.475	7.385.713
Bilançodaki Net Bakiyesi	**62.606**	**497.566**	**992.127**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**8.792.003**	**11.622.776**	**7.746.153**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	14.704.039	21.262.376	33.840.866
Karşılık Tutarı (-)	5.912.036	9.639.600	26.094.713
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	8.792.003	11.622.776	7.746.153
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	327.128
Karşılık Tutarı (-)	-	-	327.128
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2.643.681**	**5.216.480**	**3.718.320**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4.867.056	10.555.667	20.166.604
Karşılık Tutarı (-)	2.223.375	5.339.187	16.448.284
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.643.681	5.216.480	3.718.320
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	254.462
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.462
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.10.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**1.243.824**	**1.521.159**	**758.877**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.128.839	4.208.521	3.885.589
Karşılık Tutarı (-)	1.885.015	2.687.362	3.126.712
Önceki Dönem (Net)	**350.695**	**514.365**	**184.022**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	885.532	1.437.905	1.488.791
Karşılık Tutarı (-)	534.837	923.540	1.304.769

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	**9.007.766**	**53.684.267**	**24.265.308**	**86.957.341**
Dönem İçi İlave*	10.258.617	34.170.597	27.295.231	71.724.445
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(7.046.957)	(32.926.551)	(10.119.638)	(50.093.146)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(2.289)	(2.289)
1. Aşamaya Transfer	88.550	(86.433)	(2.117)	-
2. Aşamaya Transfer	(479.208)	497.035	(17.827)	-
3. Aşamaya Transfer	(148.564)	(406.245)	554.809	-
Dönem Sonu Bakiye	**11.680.204**	**54.932.670**	**41.973.477**	**108.586.351**

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	**8.938.343**	**41.959.914**	**17.054.797**	**67.953.054**
Dönem İçi İlave*	7.140.942	24.259.696	9.330.551	40.731.189
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(6.742.029)	(12.646.537)	(2.336.871)	(21.725.437)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(1.465)	(1.465)
1. Aşamaya Transfer	46.155	(44.756)	(1.399)	-
2. Aşamaya Transfer	(308.953)	328.274	(19.321)	-
3. Aşamaya Transfer	(66.692)	(172.324)	239.016	-
Dönem Sonu Bakiye	**9.007.766**	**53.684.267**	**24.265.308**	**86.957.341**

* Kur farklarını da içermektedir.

7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	225.283.493	4.850.949	52.641.703	5.928.235
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	52.709	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**225.283.493**	**4.850.949**	**52.694.412**	**5.928.235**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	36.636.662	27.464.799	82.815.357	12.607.428
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**36.636.662**	**27.464.799**	**82.815.357**	**12.607.428**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	419.635.624	346.187.373
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	3.137.652	1.816.716
Toplam	**422.773.276**	**348.004.089**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	438.721.864	363.476.405
Borsada İşlem Görenler	422.773.276	348.004.089
Borsada İşlem Görmeyenler	15.948.588	15.472.316
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**438.721.864**	**363.476.405**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**363.476.405**	**325.458.934**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6.453.876	8.813.883
Yıl İçindeki Alımlar [1]	92.132.662	105.829.458
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(23.341.079)	(76.625.870)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**438.721.864**	**363.476.405**

[1] Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1) (2)	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kar/Zararı (1)	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	30.147.342	5.352.850	1.975.746	2.050.771	315.658	581.165	198.554	-
2	1.931.428	1.536.663	26.944	863.193	-	245.494	309.604	-
3	1.011.320	602.704	207.864	111.748	-	109.253	56.738	-

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(2) Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**208.131**	**208.131**
Dönem İçi Hareketler	429.161	**-**
Alışlar(*)	263.994	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	165.167	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**637.292**	**208.131**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutarlarını içermektedir.

Mali olmayan iştiraklerimizin toplamı 128.021 TL'dir (31 Aralık 2024: 128.021 TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	518.007	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119.285	119.285

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	74,90	95,08
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (***)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81,06	81,06
5	Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş.(*)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
10	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
11	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
12	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
13	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,92	99,92
14	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
15	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
16	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
17	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00
18	Ziraat Bank Kosova JSC(**)	Priştine/Kosova	100,00	100,00

(*) Banka Yönetim Kurulunun "Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş." unvan ve ana sözleşme değişikliği ile ilgili kararı kapsamında, BDDK, SPK ve Ticaret Bakanlığı'ndan Şirketin girişim sermayesi yatırım ortaklığı statüsünden çıkarılması ve unvanının "Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş." olarak değiştirilmesi için gerekli izinler alınmıştır. Bu kapsamda olağanüstü genel kurul toplantısında esas sözleşme değişiklikleri karara bağlanarak, Şirket unvanı "Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş." olarak İstanbul Ticaret Odası tarafından 17 Haziran 2025 tarihli Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir.

(**) Banka Yönetim Kurulunun Bankanın Kosova'daki faaliyetlerinin yabancı banka şubesi statüsünden bağlı ortaklık banka statüsüne dönüşümüne ilişkin aldığı karar kapsamında, bağlı ortaklık banka statüsüne dönüştürülmesine yönelik 2023 yılında Kosova Merkez Bankası'na resmi başvuru gerçekleştirilmiş ve şube statüsünden banka statüsüne dönüşüm Kosova Merkez Bankası'nca 31 Aralık 2024 tarihinde karara bağlanmıştır. Kosova Ülke Yöneticiliği ve bağlı şubelerinin bankaya dönüşümü Kosova Ticaret Sicil Kurumu (ARBK) tarafından 16 Mayıs 2025 tarihinde onaylanmıştır. 19 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Kosova Ülke Yöneticiliği ve bağlı şubelerin (Priştine, Prizren, Peja, Ferizaj ve Gjilan) tamamı Banka sahipliğinde Ziraat Bank Kosova JSC unvanı ile faaliyetlerine devam etmektedir.

(***) 4 Eylül 2025 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 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 Eylül 2025 tarihinde kayıtlı sermaye sistemine geçiş ve esas sözleşme değişikliği için Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'ya başvuruda bulunmuştur.

	Aktif Toplamı(2)	Özkaynak(2)	Sabit Varlık Toplamı(2)	Faiz Gelirleri(1)(2)	Menkul Değer Gelirleri(2)	Cari Dönem Kar/Zararı(2)	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	13.776.736	9.648.556	140.453	4.068.508	-	4.486.872	3.708.851	14.431.279	-
2	3.917.071	2.965.160	131.909	357	-	1.852.480	893.911	3.404.555	-
3	753.361.337	29.159.753	6.628.664	139.620.874	17.612.031	5.756.184	3.452.822	28.121.782	-
4	94.913.444	78.547.412	83.039.065	160.871	-	23.397.078	18.788.661	88.155.859	-
5	9.340.418	9.316.070	29.319	433.111	-	1.380.260	2.834.053	9.317.539	-
6	1.882.916	943.447	383.421	54.459	-	293.118	110.999	1.034.445	-
7	2.803.135	121.204	117.308	62.446	1.501	(104.718)	22.507	200.000	-
8	4.196.237	2.774.559	641.113	1.349.006	382.265	202.609	44.705	2.500.000	-
9	5.216.480	584.454	77.241	219.634	-	59.650	26.044	500.000	-
10	62.382.920	17.924.401	2.561.050	2.589.193	55.513	792.804	706.144	10.068.570	-
11	41.072.657	6.293.012	452.452	788.869	-	411.058	518.999	3.022.000	-
12	28.324.175	6.552.508	783.715	1.696.245	2.640	1.865.276	1.078.326	4.383.434	-
13	25.095.192	9.652.668	570.635	2.010.620	10.306	1.348.870	1.715.214	9.292.803	-
14	33.538.535	3.786.979	755.512	1.182.071	97.714	614.733	243.009	2.624.418	-
15	5.312.446	948.041	100.966	140.269	39.405	8.298	37.939	597.774	-
16	6.289.124	1.328.505	97.037	246.479	-	101.023	58.328	937.004	-
17	12.015.779	2.506.855	275.497	661.943	2.184	186.032	172.540	2.779.252	-
18	7.272.444	1.193.415	104.511	113.378	5.414	(48.813)	-	1.248.343	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

(2) Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlardır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**117.696.982**	**61.349.652**
Dönem İçi Hareketler	**54.570.091**	**56.347.330**
Alışlar [1]	1.373.063	589.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	288.840	178.883
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar[2]	9.317.539	-
Yeniden Değerleme Artışı [3]	63.577.185	56.179.631
Değer Azalma Karşılıkları (-)	1.351.458	600.282
Dönem Sonu Değeri [4]	**172.267.073**	**117.696.982**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Bankanın Kosova'da faliyet gösteren şubelerinin bağlı ortaklık banka statüsüne dönüşümü nedeniyle oluşan tutarı içermektedir.
(2) Bankanın bağlı ortaklığı Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş (eski ünvanıyla Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.)' nin girişim sermayesi yatırım ortaklığı ve mali ortaklık statüsünden çıkarılması sonucu mali olmayan bağlı ortaklıklara sınıflanan tutarı içermektedir.
(3) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.
(4) 10.351.984 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 728.498 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	65.575.379	46.954.894
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	500.000	250.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	106.191.694	70.492.088

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	88.155.859	51.472.555
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1]	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	28.859.636	116.963	498.297	1.997.680	1.056.028

(1) 31 Aralık 2025 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise Banka'nın bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edindiği gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 28.881 TL (31 Aralık 2024: 20.798 TL), ticari alacaklarından dolayı 12.374.278 TL (31 Aralık 2024: 5.448.979 TL), zirai alacaklarından dolayı 234.902 TL (31 Aralık 2024: 71.926 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 12.638.061 TL (31 Aralık 2024: 5.541.703 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 494.767 TL'dir (31 Aralık 2024: 447.908 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 15.782 TL (31 Aralık 2024: 23.479 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.129.002 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.415.858 TL).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	30.558.394	5.692.842	8.542.947	2.215.709	245.927	47.255.819
Birikmiş Amortisman (-)	1.579.747	834.052	4.120.842	781.914	180.472	7.497.027
Değer Düşüş Karşılığı (-)	63	-	-	-	-	63
Net Defter Değeri	**28.978.584**	**4.858.790**	**4.422.105**	**1.433.795**	**65.455**	**39.758.729**
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	**28.978.584**	**4.858.790**	**4.422.105**	**1.433.795**	**65.455**	**39.758.729**
İktisap edilenler	4.502.894	4.578.287	3.318.927	760.984	44.324	13.205.416
Elden çıkarılanlar (-)	938.515	115.285	63.849	223.507	177.951	1.519.107
Yeniden Değerleme Farkları	19.524.286	-	-	-	-	19.524.286
Değer Düşüş Karşılığı Değişimi (-)	218.182	-	-	-	-	218.182
Amortisman Bedeli (Net Değişim) (-)	581.956	1.249.716	2.215.331	662.758	(113.127)	4.596.634
Kapanış Net Defter Değeri	**51.267.111**	**8.072.076**	**5.461.852**	**1.308.514**	**44.955**	**66.154.508**
Dönem Sonu Maliyet	53.647.059	10.155.844	11.798.025	2.753.186	112.300	78.466.414
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.161.703	2.083.768	6.336.173	1.444.672	67.345	12.093.661
Değer Düşüş Karşılığı (-)	218.245	-	-	-	-	218.245
Kapanış Net Defter Değeri	**51.267.111**	**8.072.076**	**5.461.852**	**1.308.514**	**44.955**	**66.154.508**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	17.173	17.173	-	12.480	12.480	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	14.825.982	3.545.937	11.280.045	8.524.597	2.038.650	6.485.947
Toplam	**14.843.155**	**3.563.110**	**11.280.045**	**8.537.077**	**2.051.130**	**6.485.947**

Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Hareketler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem		
Maliyet	8.537.076	5.087.295
Birikmiş Amortisman (-)	2.051.129	1.382.030
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Net Defter Değeri	**6.485.947**	**3.705.265**
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	**6.485.947**	**3.705.265**
Dönem içi ilaveler	6.306.078	3.437.301
Amortisman Bedeli (Net Değişim) (-)	1.511.980	656.619
Kapanış net defter değeri	**11.280.045**	**6.485.947**
Dönem Sonu Maliyet	14.843.154	8.524.596
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3.563.109	2.038.649
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**11.280.045**	**6.485.947**

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

20. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.420	1.521
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	19.347	19.488
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	56.836	50.974
Diğer Varlıklar	389.867	281.990
Toplam	**467.470**	**353.973**

21. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

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

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

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	49.011.459	48.935.992
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(13.441.092)	(8.565.667)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	35.570.367	40.370.325
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	7.085.325	1.714.358

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

21. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**49.011.459**	**48.935.992**
Beklenen Zarar Karşılıkları	22.226.419	20.719.008
Çalışan Hakları Karşılığı	4.045.784	3.135.110
Menkul Değerler Portföyü	11.813.837	13.606.644
Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	5.475.299	7.957.462
Diğer	5.450.120	3.517.768
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**13.441.092**	**8.565.667**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	5.329.085	3.310.457
Gayrimenkul Değerleme Farkları	7.491.741	4.870.930
Diğer	620.266	384.280
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**35.570.367**	**40.370.325**

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 35.570.367 TL'dir (31 Aralık 2024: 40.370.325 TL).

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	345.683.067	-	87.629.217	904.942.635	199.237.987	17.332.821	32.090.687	117.073	1.587.033.487
Döviz Tevdiat Hesabı	776.086.360	-	174.781.407	262.480.089	72.420.546	35.913.867	106.575.280	15.794	1.428.273.343
Yurt İçinde Yer. K.	580.374.282	-	164.604.467	209.735.633	49.896.736	13.369.583	28.681.653	9.594	1.046.671.948
Yurt Dışında Yer. K.	195.712.078	-	10.176.940	52.744.456	22.523.810	22.544.284	77.893.627	6.200	381.601.395
Resmî Kur. Mevduatı	85.641.079	-	339.614.410	38.088.443	6.397.106	967.959	36.690	-	470.745.687
Tic. Kur. Mevduatı	133.549.161	-	437.872.227	330.712.506	55.489.128	22.381.796	48.860.976	-	1.028.865.794
Diğ. Kur. Mevduatı	19.237.504	-	25.871.047	131.919.067	12.796.916	4.528.329	3.516.892	-	197.869.755
Kıymetli Maden DH	556.618.648	-	8.993.590	56.660.652	8.348.848	2.771.284	7.727.042	-	641.120.064
Bankalar Mevduatı	10.434.538	-	38.720.040	1.002	-	1.279.504	1.051.312	-	51.486.396
TCMB	3.162.491	-	-	-	-	-	-	-	3.162.491
Yurt İçi Bankalar	1.527.415	-	35.456.590	-	-	-	-	-	36.984.005
Yurt Dışı Bankalar	2.250.129	-	3.263.450	1.002	-	1.279.504	1.051.312	-	7.845.397
Katılım Bankaları	3.494.503	-	-	-	-	-	-	-	3.494.503
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.927.250.357**	**-**	**1.113.481.938**	**1.724.804.394**	**354.690.531**	**85.175.560**	**199.858.879**	**132.867**	**5.405.394.526**

(*) 31 Aralık 2025 itibarıyla mevduat bakiyesi, 398.358 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 60.950.645 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	240.045.616	-	54.422.701	596.947.996	348.374.160	26.613.124	63.191.001	124.758	1.329.719.356
Döviz Tevdiat Hesabı	556.272.511	-	101.489.774	236.990.675	50.369.120	31.569.555	83.883.499	17.469	1.060.592.603
Yurt İçinde Yer. K.	417.365.093	-	84.663.758	198.118.358	33.534.383	14.785.458	26.890.345	14.449	775.371.844
Yurt Dışında Yer. K.	138.907.418	-	16.826.016	38.872.317	16.834.737	16.784.097	56.993.154	3.020	285.220.759
Resmî Kur. Mevduatı	69.722.342	-	51.065.999	44.240.151	14.906.517	1.154.691	3.577.775	-	184.667.475
Tic. Kur. Mevduatı	99.852.829	-	237.462.575	211.497.700	80.852.034	48.569.899	44.688.768	-	722.923.805
Diğ. Kur. Mevduatı	12.110.163	-	7.983.184	69.175.299	22.152.954	2.924.795	9.835	-	114.356.230
Kıymetli Maden DH	238.055.781	-	4.403.466	21.933.458	3.363.035	1.068.694	1.316.686	-	270.141.120
Bankalar Mevduatı	7.491.484	-	68.086.002	367.151	-	172.387	1.142.650	-	77.259.674
TCMB	3.237.323	-	-	-	-	-	-	-	3.237.323
Yurt İçi Bankalar	917.991	-	66.562.540	-	-	-	-	-	67.480.531
Yurt Dışı Bankalar	2.120.346	-	1.523.462	367.151	-	172.387	1.142.650	-	5.325.996
Katılım Bankaları	1.215.824	-	-	-	-	-	-	-	1.215.824
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.223.550.726**	**-**	**524.913.701**	**1.181.152.430**	**520.017.820**	**112.073.145**	**197.810.214**	**142.227**	**3.759.660.263**

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla mevduat bakiyesi, 153.349.641 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 95.027.953 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı [1]	758.589.907	583.782.608	821.733.668	790.451.989
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [1]	664.418.596	414.239.782	821.463.743	506.088.222
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [2]	10.227.785	12.492.022	20.490.524	6.351.346
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) İlgili mevduat bakiyeleri yurt dışı şubelerini içermemektedir.
(2) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 9.713.301 TL ve 288.018 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 6.073.162 TL ve 422.515 TL).

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 95.624.096 TL (31 Aralık 2024: 65.424.581 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.199.394.330 TL'dir (31 Aralık 2024: 904.645.768 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 299 TL (31 Aralık 2024: 360 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	25.458	19.254
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	66.451	103.716
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	165.791	1.653.607	321.392	333.877
Swap İşlemleri	5.866.477	11.924.516	918.745	10.970.521
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	10.227	819.328	-	65.603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.042.495**	**14.397.451**	**1.240.137**	**11.370.001**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	85.798.204	454.657	31.713.882	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.661.380	28.687.938	5.529.681	13.133.508
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	49.990.945	632.431.354	81.440.127	357.061.298
Toplam	**138.450.529**	**661.573.949**	**118.683.690**	**370.194.806**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	138.449.755	35.345.965	118.682.910	40.676.027
Orta ve Uzun Vadeli	774	626.227.984	780	329.518.779
Toplam	**138.450.529**	**661.573.949**	**118.683.690**	**370.194.806**

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %63,8'i mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**372.710.126**	**-**	**72.992.880**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	367.615.985	-	72.824.096	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4.876.768	-	33.626	-
Gerçek Kişiler	217.373	-	135.158	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**269.444.639**	**-**	**113.354.777**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	223.873.243	-	89.109.790
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	45.571.396	-	24.244.987
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**372.710.126**	**269.444.639**	**72.992.880**	**113.354.777**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	-	96.864.379
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	343.246.576	-	76.121.188
Toplam	**-**	**343.246.576**	**-**	**172.985.567**

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	832.859	749.581	145.907	119.989
1-4 Yıl Arası	6.156.367	4.429.888	6.322.577	3.961.023
4 Yıldan Fazla	13.393.868	3.389.632	7.972.293	1.843.382
Toplam	**20.383.094**	**8.569.101**	**14.440.777**	**5.924.394**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3.197.538 TL tutarındaki izin karşılığı ve 10.288.411 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2024: 1.645.060 TL tutarındaki izin karşılığı ve 8.805.307 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler (Devamı)

9.2.2. 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 31 Aralık 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 gerekecek 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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış- Dönem Başı Varlık	**37.529.345**	**20.411.236**
Sandık varlıklarının gerçek getirisi	16.413.888	11.663.060
İşveren katkı payları	8.808.786	5.457.963
Çalışanların katkı payları	6.396.853	3.972.240
Ödenen tazminatlar	(6.046.312)	(3.975.154)
Dönem Sonu Varlık Toplamı	**63.102.560**	**37.529.345**

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 139.170.888 TL'dir (31 Aralık 2024: 75.572.898 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	63.102.560	37.529.345
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	139.170.888	75.572.898

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	2.162.085	2.405.748
Maddi duran varlıklar	8.601.000	7.260.000
Menkul kıymetler	32.818.597	21.290.395
Diğer	19.520.878	6.573.202
Toplam	**63.102.560**	**37.529.345**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetiminin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık iptal edilmiştir (31 Aralık 2024: Banka yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 17.300.000 TL tutarındaki serbest karşılığın 8.300.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır).

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 11.514.233 TL'dir (31 Aralık 2024: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.911.427 TL'dir). Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 297.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 218.000 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 1.807.957 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 981.026 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 26.313.207 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.607.237 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	26.313.207	5.607.237
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15.424.634	5.649.150
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	28.834	17.742
BSMV	7.689.103	4.663.367
Kambiyo Muameleleri Vergisi	164.413	81.913
Ödenecek Katma Değer Vergisi	432.197	268.493
Diğer	1.406.891	871.239
Toplam	**51.459.279**	**17.159.141**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	1.082	521
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	1.317	631
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	426.794	228.738
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	633.322	339.463
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	293	189
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	232	43
İşsizlik Sigortası – Personel	30.433	16.330
İşsizlik Sigortası – İşveren	60.870	32.665
Diğer	-	1
Toplam	**1.154.343**	**618.581**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4.019.069	99.183.309	4.020.879	53.543.934
Sermaye Benzeri Krediler(*)	4.019.069	-	4.020.879	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	99.183.309	-	53.543.934
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	22.395.640	-	18.128.246
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	22.395.640	-	18.128.246
Toplam	**4.019.069**	**121.578.949**	**4.020.879**	**71.672.180**

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	84.600.000	84.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	127.887.723	268.374	78.616.946	(5.150.822)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(9.278.007)	(773.274)	(14.404.710)	(17.134.179)
Kur Farkı	15.296.003	-	12.172.912	-
Toplam	**133.905.719**	**(504.900)**	**76.385.148**	**(22.285.001)**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	529.074.487	119.317.267
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	262.945.164	180.273.134
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	38.766.258	28.851.841
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.343.334.631	862.914.520
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2.194.411	331.203
Diğer Cayılamaz Taahhütler	480.684.662	161.757.359
Toplam	**2.656.999.613**	**1.353.445.324**

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 11.514.233 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 9.911.426 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1.416.421.430	930.450.328
Akreditifler	218.618.591	111.310.526
Banka Kredileri	9.848.718	6.141.632
Cirolar	-	44.749.901
Toplam	**1.644.888.739**	**1.092.652.387**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	864.806.884	553.207.322
Avans Teminat Mektupları	254.310.240	174.380.236
Geçici Teminat Mektupları	55.696.973	34.012.088
Gümrük Teminat Mektupları	17.132.008	8.724.683
Diğer Teminat Mektupları	224.475.325	160.125.999
Toplam	**1.416.421.430**	**930.450.328**

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**172.661.477**	**119.879.202**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	93.524.555	60.666.227
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	79.136.922	59.212.975
Diğer Gayrinakdi Krediler	**1.472.227.262**	**972.773.185**
Toplam	**1.644.888.739**	**1.092.652.387**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7.679.957	1,24	1.303.855	0,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.467.026	1,04	818.444	0,08
Ormancılık	830.608	0,13	191.661	0,02
Balıkçılık	382.323	0,06	293.750	0,03
Sanayi	179.401.670	28,96	447.229.602	43,61
Madencilik ve Taş ocakçılığı	4.170.198	0,67	11.637.206	1,13
İmalat Sanayi	152.818.003	24,67	395.518.848	38,57
Elektrik, Gaz, Su	22.413.469	3,62	40.073.548	3,91
İnşaat	171.483.922	27,68	320.773.498	31,28
Hizmetler	254.779.515	41,13	245.793.993	23,97
Toptan ve Perakende Ticaret	123.388.629	19,92	70.025.369	6,83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10.260.769	1,66	7.576.485	0,74
Ulaştırma ve Haberleşme	27.437.593	4,43	59.866.051	5,84
Mali Kuruluşlar	70.408.553	11,37	78.299.686	7,64
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	19.088.681	3,08	29.543.133	2,88
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	1.395.661	0,23	155.458	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.799.629	0,45	327.811	0,03
Diğer	6.113.602	0,99	10.329.125	1,01
Toplam	**619.458.666**	**100,00**	**1.025.430.073**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8.530.793	1,91	515.801	0,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.985.689	1,56	171.648	0,03
Ormancılık	867.401	0,19	87.557	0,01
Balıkçılık	677.703	0,15	256.596	0,04
Sanayi	153.983.448	34,43	288.494.733	44,70
Madencilik ve Taş ocakçılığı	3.849.110	0,86	6.741.493	1,04
İmalat Sanayi	129.699.051	29,00	247.738.139	38,38
Elektrik, Gaz, Su	20.435.287	4,57	34.015.101	5,27
İnşaat	110.163.804	24,63	215.453.632	33,38
Hizmetler	170.846.396	38,20	138.581.908	21,47
Toptan ve Perakende Ticaret	91.300.457	20,42	37.989.554	5,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.067.625	2,03	6.519.035	1,01
Ulaştırma ve Haberleşme	20.085.048	4,49	39.984.487	6,19
Mali Kuruluşlar	36.942.483	8,26	46.659.447	7,23
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	11.019.001	2,46	7.162.134	1,11
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	1.014.831	0,23	185.060	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.416.951	0,32	82.191	0,01
Diğer	3.662.428	0,82	2.419.444	0,37
Toplam	**447.186.869**	**100,00**	**645.465.518**	**100,00**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**605.996.914**	**984.320.600**	**12.092.677**	**36.654.886**
Teminat Mektupları	605.671.111	765.181.917	12.092.677	27.734.036
Aval ve Kabul Kredileri	101.038	9.732.068	-	15.612
Akreditifler	224.765	209.406.615	-	8.905.238
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**437.763.840**	**612.970.185**	**8.403.054**	**27.663.054**
Teminat Mektupları	393.526.634	500.969.731	7.675.183	22.611.119
Aval ve Kabul Kredileri	218.075	5.923.557	-	-
Akreditifler	435.144	105.646.654	-	5.051.935
Cirolar	43.583.987	430.243	727.871	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1.376.483.727**	**1.002.980.177**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	56.770.683	41.302.860
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.295.471.959	889.936.084
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	24.241.085	71.741.233
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	299.366.338	123.307.170
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	299.366.338	123.307.170
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.675.850.065**	**1.126.287.347**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.675.850.065**	**1.126.287.347**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri	1.367.856	(8.531.718)	75.686	6.435.945	6.063.450	5.411.219
– Giriş	459.387.827	152.421.553	34.175.676	10.260.697	34.701.720	690.947.473
– Çıkış	(458.019.971)	(160.953.271)	(34.099.990)	(3.824.752)	(28.638.270)	(685.536.254)
Faiz oranı türevleri	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	9.507.860	44.068.472	96.106.837	149.683.169
– Çıkış	-	-	(9.507.860)	(44.068.472)	(96.106.837)	(149.683.169)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**459.387.827**	**152.421.553**	**43.683.536**	**54.329.169**	**130.808.557**	**840.630.642**
Toplam nakit çıkışı	**(458.019.971)**	**(160.953.271)**	**(43.607.850)**	**(47.893.224)**	**(124.745.107)**	**(835.219.423)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri	(3.448.166)	(680.008)	(41.302)	3.662.363	2.121.692	1.614.579
– Giriş	389.515.379	40.704.261	44.304.434	8.016.044	19.757.260	502.297.378
– Çıkış	(392.963.545)	(41.384.269)	(44.345.736)	(4.353.681)	(17.635.568)	(500.682.799)
Faiz oranı türevleri	-	-	-	-	-	-
– Giriş	5.000	45.000	610.000	47.649.244	13.344.341	61.653.585
– Çıkış	(5.000)	(45.000)	(610.000)	(47.649.244)	(13.344.341)	(61.653.585)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**389.520.379**	**40.749.261**	**44.914.434**	**55.665.288**	**33.101.601**	**563.950.963**
Toplam nakit çıkışı	**(392.968.545)**	**(41.429.269)**	**(44.955.736)**	**(52.002.925)**	**(30.979.909)**	**(562.336.384)**

3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 38.766.258 TL'dir (31 Aralık 2024: 28.851.841 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**819.717.272**	**97.049.072**	**548.032.553**	**68.981.563**
Kısa Vadeli Kredilerden	382.420.308	20.804.020	250.986.152	15.381.882
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	420.081.442	76.245.052	291.193.807	53.599.681
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	17.215.522	-	5.852.594	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1.195.574	-	1.358.897	-
Yurt İçi Bankalardan	13.532	222.999	35.301	1.280.336
Yurt Dışı Bankalardan	7.321.596	1.687.650	3.224.975	1.200.434
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.530.702**	**1.910.649**	**4.619.173**	**2.480.770**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.122.000	2.331	1.396.854	867.980
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	217.306.114	31.860.103	139.257.396	24.190.347
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	97.112.326	2.509.134	87.507.669	1.424.233
Toplam	**316.540.440**	**34.371.568**	**228.161.919**	**26.482.560**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5.374.759	4.157.125

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	27.556.265	31.402.424	14.424.973	21.050.009
T.C. Merkez Bankasına	5.073.535	-	461.569	-
Yurt İçi Bankalara	3.209.870	370.292	1.133.636	423.570
Yurt Dışı Bankalara	19.272.860	31.032.132	12.829.768	20.626.439
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	394	-	-	-
Toplam	**27.556.659**	**31.402.424**	**14.424.973**	**21.050.009**

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.805.419	2.305.783

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	23.530.228	4.960	12.613.279

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	19.577.286	-	-	-	-	-	19.577.286
Tasarruf Mevduatı	-	26.949.717	320.502.966	104.380.709	4.902.940	12.563.112	31.274	469.330.718
Resmî Mevduat	343	41.525.782	19.109.853	1.540.952	397.130	7.407	-	62.581.467
Ticari Mevduat	245	101.916.551	89.586.978	29.004.066	39.933.561	16.066.015	-	276.507.416
Diğer Mevduat	1	7.970.538	38.641.345	9.640.665	1.537.717	605.338	-	58.395.604
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**589**	**197.939.874**	**467.841.142**	**144.566.392**	**46.771.348**	**29.241.872**	**31.274**	**886.392.491**
Yabancı Para								
DTH	2.227	3.107.740	3.806.159	546.585	596.845	1.431.223	1	9.490.780
Bankalar Mevduatı	-	116.206	1.902	-	60.096	80.107	-	258.311
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.297	29.315	5.031	2.266	31.205	-	72.114
Toplam	**2.227**	**3.228.243**	**3.837.376**	**551.616**	**659.207**	**1.542.535**	**1**	**9.821.205**
Genel Toplam	**2.816**	**201.168.117**	**471.678.518**	**145.118.008**	**47.430.555**	**30.784.407**	**31.275**	**896.213.696**

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	23.708.414	-	-	-	-	-	23.708.414
Tasarruf Mevduatı	-	15.576.115	174.120.169	115.663.780	53.536.518	18.214.321	11.187	377.122.090
Resmî Mevduat	160	21.158.074	13.113.843	4.343.602	203.730	1.812	-	38.821.221
Ticari Mevduat	262	65.780.924	52.942.076	27.403.174	32.103.394	18.672.053	-	196.901.883
Diğer Mevduat	1	4.494.074	17.799.843	10.254.780	1.467.856	200.138	-	34.216.692
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**423**	**130.717.601**	**257.975.931**	**157.665.336**	**87.311.498**	**37.088.324**	**11.187**	**670.770.300**
Yabancı Para								-
DTH	1.487	2.639.123	3.954.470	607.166	686.534	1.379.664	1	9.268.445
Bankalar Mevduatı	-	339.159	460.626	185.321	995.344	28.169	-	2.008.619
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	12.436	55.757	10.181	3.324	4.913	-	86.611
Toplam	**1.487**	**2.990.718**	**4.470.853**	**802.668**	**1.685.202**	**1.412.746**	**1**	**11.363.675**
Genel Toplam	**1.910**	**133.708.319**	**262.446.784**	**158.468.004**	**88.996.700**	**38.501.070**	**11.188**	**682.133.975**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.972	4.489
Diğer [1]	1.307.011	1.105.768
Toplam	**1.323.983**	**1.110.257**

[1] Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.049.860.741**	**933.708.602**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.569.206	9.168.913
Türev Finansal İşlemlerden Kar	36.197.719	26.732.119
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.005.093.816	897.807.570
Zarar (-)	**1.091.705.821**	**958.381.314**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	106.673	279.071
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	105.602.393	85.470.886
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	985.996.755	872.631.357

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin, 50.093.146 TL tutarı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden, 9.000.000 TL tutarı ise önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılık iptalinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Diğer faaliyet gelirlerinin, 13.159.368 TL tutarı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden, 8.300.000 TL tutarı ise önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılık iptalinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	67.857.079	27.765.089
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	20.392.684	4.955.408
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	14.932.761	9.426.882
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	32.531.634	13.382.799
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.394	12.510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.394	12.510
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	195.190	185.423
Toplam	**68.053.663**	**27.963.022**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.996.474	813.243
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.733.472	3.940.039
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.476.974	619.973
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	46.978.797	33.931.515
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	578.368	376.279
Bakım ve Onarım Giderleri	1.589.321	1.604.277
Reklam ve İlan Giderleri	1.787.293	1.264.528
Diğer Giderler (1)	43.023.815	30.686.431
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.239	4.677
Diğer (2)	37.687.139	22.183.450
Toplam	**93.876.095**	**61.492.897**

(1) 23.957.846 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 16.974.818 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır).

(2) 11.007.238 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 19.937.220 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 7.805.017 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 10.941.333 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	118.332	82.118
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	6.179	4.247
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	12.685	10.265
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	3.530	3.225
Toplam	**140.726**	**99.855**

(1) Tabloda ücret bilgileri KDV hariç tutarlar üzerinden verilmiştir.

(2) Tutarlar Banka'nın yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	326.716.859	165.628.518
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	88.091.708	69.022.084
Diğer Faaliyet Gelirleri	71.406.803	33.944.068
Temettü Gelirleri	1.323.983	1.110.257
Ticari Kar/Zarar (Net)	(41.845.080)	(24.672.712)
Personel Gideri (-)	57.910.983	38.005.494
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	67.857.079	27.765.089
Diğer Karşılık Giderleri (-)	196.584	197.933
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	93.876.095	61.492.897
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**225.853.532**	**117.570.802**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla toplam 64.388.488 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 71.473.813 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 7.085.325 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 18.648.352 TL tutarında cari vergi gideri, 1.714.358 TL tutarında ise ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 161.465.044 TL'dir (31 Aralık 2024: 100.636.808 TL'dir).

12. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Banka, ağırlıklı olarak yurt içi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

12.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

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

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

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ödenmiş sermayesi 84.600.000 TL'dir (31 Aralık 2024: 84.600.000 TL).

2. Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

25 Nisan 2025 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. Maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 100.636.808 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (5.031.840 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde dönem karı ile ilişkilendirilen kısım olan 143 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 95.604.824 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, Gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 2.771 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 827 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında açılmış olan özel fon hesabına alınması, kalan 1.944 TL üzerinden %5 oranında (97 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 1.847 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

3. Kar Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 305.814.877 TL olup, yasal yedekler 17.404.741 TL ve olağanüstü yedekler 288.410.136 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 kar yedekleri 205.176.268 TL olup, yasal yedekler 12.372.803 TL ve olağanüstü yedekler 192.803.465 TL olarak gerçekleşmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri Ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 32.041.706 TL gelir tutarının 1.250.488.575 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 1.119.535.667 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 9.111.438 TL gelir tutarının 736.655.656 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 744.455.218 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 84.723.045 TL gelir olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2024: 3.003.244 TL gelir olarak tespit edilmiştir).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	44.051.970	26.080.729
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	392.403.412	246.526.415
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	25.973.255	149.795.714
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**462.428.637**	**422.402.858**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	64.678.161	44.051.970
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	604.500.237	392.403.412
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	278.040.962	25.973.255
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**947.219.360**	**462.428.637**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	23.957.048	21.529.946	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	53.226.211	31.770.203	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5.374.759	6.870	-	-	-	-

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	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.976.098	15.235.419	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.957.048	21.529.946	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.157.125	2.810	-	-	-	-

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	10.642.859	7.442.026	-	-	-	-
Dönem Sonu	11.146.398	10.642.859	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.805.419	2.305.783	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	135.143	382.318	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.000.436	135.143	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(2.365.856)	(929.664)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 164.315 TL'dir (31 Aralık 2024: 107.134 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurt İçi Ve Yurt Dışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube [1]	1.745	25.642			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	1	1	1-Mısır		
	1	1	2-Birleşik Arap Emirlikleri		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı şube [2]	1	6	1- İngiltere	66.021.233	2.957.502
	6	5	2- Bulgaristan	17.487.658	694.031
	2	4	3- Irak	11.019.586	3.388.233
	3	2	4- Yunanistan	4.935.660	1.897.481
	1	3	5- Suudi Arabistan	10.017.005	638.682
	1	1	6- Cezayir	7.789.888	6.450.000
	9	36	7- KKTC	73.613.753	3.089.824
	1	3	8- Bahreyn	138.552.493	212.894
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

[1] Yurt içi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.
[2] Yurt dışı birimlerde çalışan yerel personel ile bağlı ortaklık ve iştiraklerde geçici görevlendirilen personel hariçtir.

2. Banka'nın Yurt İçinde Ve Yurt Dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar

2025 yılında, yurt içinde 7 yeni şube açılmış olup, 15 şube kapatılmıştır. Yurt dışında ise 1 yeni şube açılmıştır.

19 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Kosova Ülke Yöneticiliği ve bağlı şubelerin (Priştine, Prizren, Peja, Ferizaj ve Gjilan) tamamı Banka sahipliğinde Ziraat Bank Kosova JSC unvanı ile faaliyetlerine devam etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşları Moody's, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's: Temmuz 2025

Uzun Vadeli Mevduat- YP	Ba3/Durağan
Kısa Vadeli Mevduat –YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	Ba3/Durağan
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	Ba3/Durağan
Temel Kredi Notu	ba3
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	ba3

Fitch Ratings: Ocak 2026

YP Uzun Vadeli	BB-/Pozitif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-/Pozitif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)/Durağan
Kamusal Destek Notu	bb-
Finansal Kapasite Notu	bb-

JCR Eurasia: Ocak 2026

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB/Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB/Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)/Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr)/Durağan

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..