

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2025 İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan 9.000.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 9.000.000 bin TL daha az, özkaynaklar 9.000.000 bin TL daha fazla olacaktı.



Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Ağustos 2025

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.’NİN
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE 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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu altı aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURTIÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.
Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Bank International AG
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat International Bank
Ziraat Bank Azerbaijan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC
Ziraat Bank Kosova JSC

İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.
Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte “Yapılandırılmış İşletme” (“Structured Entity”) olan Ziraat DPR Finance Company konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	5
II. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	6
III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	8
V. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	10-11
VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13-14
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14-15
III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	15-17
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	17
V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	18
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18-20
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	21-24
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	24
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	25
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	26
XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	27
XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	27-28
XVI. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	28
XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	28-31
XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	31-35
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	35
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	35
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	35
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	35
XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	36
XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	36
XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	37-44
II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	44-46
III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	47-49
IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	50
V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	51-58
VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	59
VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	60-72
VIII. Konsolide Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	72
IX. Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	73-75

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76-91
II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	92-98
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	98-99
IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	100-104
V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	105
VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	105

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	107-112
---	---------

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafî Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafî 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 Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın tek ve hakim hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
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	Kurumsal Bankacılık
Hüseyin ÖZUYSAL	İnsan Kaynakları
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Süleyman YALÇIN	Finansal Koordinasyon
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.

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

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Ana Ortaklık 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, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından 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 yurtiçi ve yurtdışında 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.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.749 şube (31 Aralık 2024: yurt içinde 1.753 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine 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, Taşkinköy, Karaoğluoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa Şubeleri, Cezayir'de Cezayir Şubesi olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.773 şubesinin yanı sıra Birleşik Arap Emirlikleri'nde Dubai Temsilciliği ve Mısır'da Kahire Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2024: 1.781).

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III.'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 30.429'dur (31 Aralık 2024: 30.682).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

**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**

Ana Ortaklık 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. ANA ORTAKLIK 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 Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

I- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Haziran 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.273.281.367	1.604.492.439	2.877.773.806	1.035.632.667	1.097.360.964	2.132.993.631
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		592.172.185	904.368.037	1.496.540.222	522.119.649	588.888.450	1.111.008.099
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	570.540.631	653.760.499	1.224.301.130	481.484.150	488.620.638	970.104.788
1.1.2	Bankalar	(4)	15.684.493	250.699.050	266.383.543	11.391.228	100.329.471	111.720.699
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5.952.402	-	5.952.402	29.248.477	-	29.248.477
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.341	91.512	96.853	4.206	61.659	65.865
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	30.737.138	182.294.218	213.031.356	20.275.029	90.858.492	111.133.521
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.031.404	177.418.229	178.449.633	830.289	86.180.888	87.011.177
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60.286	-	60.286	54.317	-	54.317
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		29.645.448	4.875.989	34.521.437	19.390.423	4.677.604	24.068.027
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	633.755.216	511.076.476	1.144.831.692	482.368.847	414.666.763	897.035.610
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		630.029.707	502.566.977	1.132.596.684	478.843.727	411.786.029	890.629.756
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.672.840	231.795	3.904.635	3.488.740	205.782	3.694.522
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		52.669	8.277.704	8.330.373	36.380	2.674.952	2.711.332
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	16.616.828	6.753.708	23.370.536	10.869.142	2.947.259	13.816.401
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		16.616.538	6.635.315	23.251.853	10.869.142	2.947.259	13.816.401
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		290	118.393	118.683	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.782.980.427	1.602.552.986	4.385.533.413	2.312.047.740	1.227.217.487	3.539.265.227
2.1	Krediler	(7)	2.424.743.393	1.584.696.003	4.009.439.396	1.976.291.351	1.231.204.782	3.207.496.133
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	37.291.206	40.066.823	77.358.029	34.131.462	19.183.729	53.315.191
2.3	Faktoring Alacakları		-	14.124	14.124	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	378.460.101	25.420.055	403.880.156	350.044.804	24.034.476	374.079.280
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		378.338.767	22.888.785	401.227.552	346.761.174	22.196.122	368.957.296
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		121.334	2.531.270	2.652.604	3.283.630	1.838.354	5.121.984
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		57.514.273	47.644.019	105.158.292	48.419.877	47.205.500	95.625.377
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	11.330.862	594.987	11.925.849	7.664.686	603.050	8.267.736
3.1	Satış Amaçlı		11.330.862	594.987	11.925.849	7.664.686	603.050	8.267.736
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		10.020.959	2.290.936	12.311.895	8.389.238	2.091.095	10.480.333
4.1	İştirakler (Net)	(9)	1.155.043	17.727	1.172.770	1.524.832	15.892	1.540.724
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		937.021	-	937.021	591.903	-	591.903
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		218.022	17.727	235.749	932.929	15.892	948.821
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	8.865.916	40.709	8.906.625	6.864.406	35.974	6.900.380
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.865.916	40.709	8.906.625	6.864.406	35.974	6.900.380
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	2.232.500	2.232.500	-	2.039.229	2.039.229
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	2.232.500	2.232.500	-	2.039.229	2.039.229
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		101.409.744	6.611.320	108.021.064	95.808.115	4.465.484	100.273.599
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		10.847.333	601.132	11.448.465	7.912.657	493.157	8.405.814
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		10.847.333	601.132	11.448.465	7.912.657	493.157	8.405.814
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	2.175.792	-	2.175.792	2.173.560	-	2.173.560
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		2.898	178.619	181.517	38.357	47.169	85.526
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(19)	49.873.627	78.726	49.952.353	42.448.927	62.232	42.511.159
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	135.932.378	23.389.544	159.321.922	93.955.846	12.713.355	106.669.201
VARLIKLAR TOPLAMI			4.377.855.387	3.240.790.689	7.618.646.076	3.606.071.793	2.345.053.993	5.951.125.786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

II- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Haziran 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	2.978.071.017	2.102.729.346	5.080.800.363	2.620.523.879	1.580.199.408	4.200.723.287
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	62.802.912	602.821.394	665.624.306	121.522.121	402.167.320	523.689.441
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	295.249.632	190.044.110	485.293.742	99.156.801	113.354.777	212.511.578
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	17.079.176	312.184.477	329.263.653	14.798.604	190.978.524	205.777.128
4.1	Bonolar		-	99.781.347	99.781.347	-	96.864.379	96.864.379
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		17.079.176	50.687.290	67.766.466	14.798.604	17.645.676	32.444.280
4.3	Tahviller		-	161.715.840	161.715.840	-	76.468.469	76.468.469
V.	FONLAR		63.224	-	63.224	37.392	-	37.392
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		63.224	-	63.224	37.392	-	37.392
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	4.662.852	16.870.824	21.533.676	1.240.137	11.302.894	12.543.031
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4.662.852	16.870.824	21.533.676	1.240.137	11.302.894	12.543.031
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	10.190.048	479.605	10.669.653	7.726.093	381.933	8.108.026
X.	KARŞILIKLAR	(9)	30.480.704	4.394.676	34.875.380	27.701.939	5.186.741	32.888.680
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12.899.951	75.058	12.975.009	10.862.083	46.236	10.908.319
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		17.580.753	4.319.618	21.900.371	16.839.856	5.140.505	21.980.361
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	36.014.882	155.769	36.170.651	20.310.383	194.656	20.505.039
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	773.357	37.379	810.736	2.192.807	15.879	2.208.686
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)	4.013.836	87.933.973	91.947.809	4.020.879	73.161.980	77.182.859
14.1	Krediler		4.013.836	1.905.240	5.919.076	4.020.879	1.489.800	5.510.679
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	86.028.733	86.028.733	-	71.672.180	71.672.180
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	197.835.898	102.917.916	300.753.814	147.659.109	26.005.466	173.664.575
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	568.306.513	(7.467.444)	560.839.069	491.476.584	(10.190.520)	481.286.064
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		62.364.443	1.091.567	63.456.010	63.638.369	916.483	64.554.852
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.256.162	(17.656.824)	(6.400.662)	3.436.881	(17.144.771)	(13.707.890)
16.5	Kâr Yedekleri		316.501.131	9.097.813	325.598.944	210.619.997	6.037.768	216.657.765
16.5.1	Yasal Yedekler		18.443.704	545.970	18.989.674	13.135.374	431.410	13.566.784
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		297.764.327	179.218	297.943.545	197.103.771	114.877	197.218.648
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		293.100	8.372.625	8.665.725	380.852	5.491.481	5.872.333
16.6	Kâr veya Zarar		83.132.652	-	83.132.652	119.108.306	-	119.108.306
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		12.531.695	-	12.531.695	3.927.804	-	3.927.804
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		70.600.957	-	70.600.957	115.180.502	-	115.180.502
16.7	Azınlık Payları		10.452.125	-	10.452.125	10.073.031	-	10.073.031
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			4.205.544.051	3.413.102.025	7.618.646.076	3.558.366.728	2.392.759.058	5.951.125.786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Haziran 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.719.977.706	2.594.569.971	5.314.547.677	1.877.082.917	1.920.454.854	3.797.537.771
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	613.355.940	913.925.631	1.527.281.571	513.206.135	700.877.795	1.214.083.930
1.1	Teminat Mektupları		567.415.839	706.019.337	1.273.435.176	468.117.823	571.027.450	1.039.145.273
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		9.678.464	142.520.942	152.199.406	8.820.579	112.789.131	121.609.710
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		441.302.503	444.300.432	885.602.935	355.414.111	364.401.012	719.815.123
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		116.434.872	119.197.963	235.632.835	103.883.133	93.837.307	197.720.440
1.2	Banka Kredileri		48.292	10.739.595	10.787.887	218.075	6.175.450	6.393.525
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		48.292	10.598.913	10.647.205	218.075	6.042.212	6.260.287
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	140.682	140.682	-	133.238	133.238
1.3	Akreditifler		114.961	181.636.133	181.751.094	448.136	123.233.097	123.681.233
1.3.1	Belgili Akreditifler		114.961	180.365.926	180.480.887	448.136	120.907.059	121.355.195
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	1.270.207	1.270.207	-	2.326.038	2.326.038
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		44.132.674	481.871	44.614.545	44.319.658	430.243	44.749.901
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		44.132.674	481.871	44.614.545	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		-	27.291	27.291	5.989	11.555	17.544
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		1.644.174	15.021.404	16.665.578	96.454	-	96.454
II.	TAAHHÜTLER		1.857.452.115	506.381.985	2.363.834.100	1.271.626.037	198.587.551	1.470.213.588
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	1.857.310.447	394.713.713	2.252.024.160	1.271.626.037	103.651.572	1.375.277.609
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		329.644.344	371.217.269	700.861.613	39.150.634	86.288.144	125.438.778
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		214.856.483	6.879.655	221.736.138	180.244.460	186.377	180.430.837
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		44.052.762	949	44.053.711	31.974.290	519	31.974.809
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		760.076	-	760.076	627.241	-	627.241
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.024.805.006	386.518	1.025.191.524	868.579.298	290.215	868.869.513
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		665.427	-	665.427	334.219	-	334.219
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		242.526.349	16.229.322	258.755.671	150.715.895	16.886.317	167.602.212
2.2	Cayılabılır Taahhütler		141.668	111.668.272	111.809.940	-	94.935.979	94.935.979
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		141.668	10.202.294	10.343.962	-	5.949.373	5.949.373
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	101.465.978	101.465.978	-	88.986.606	88.986.606
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		249.169.651	1.174.262.355	1.423.432.006	92.250.745	1.020.989.508	1.113.240.253
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		249.169.651	1.174.262.355	1.423.432.006	92.250.745	1.020.989.508	1.113.240.253
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17.825.222	52.718.006	70.543.228	11.485.542	29.817.318	41.302.860
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8.923.598	26.377.393	35.300.991	5.760.698	14.914.951	20.675.649
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8.901.624	26.340.613	35.242.237	5.724.844	14.902.367	20.627.211
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		230.904.463	1.105.683.755	1.336.588.218	80.765.203	919.430.957	1.000.196.160
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.209.194	575.740.195	580.949.389	713.727	438.692.262	439.405.989
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		225.685.269	359.899.908	585.585.177	78.731.476	358.751.525	437.483.001
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		5.000	85.021.826	85.026.826	660.000	60.993.585	61.653.585
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		5.000	85.021.826	85.026.826	660.000	60.993.585	61.653.585
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		439.966	15.860.594	16.300.560	-	71.741.233	71.741.233
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		219.983	7.930.296	8.150.279	-	35.870.616	35.870.616
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		219.983	7.930.298	8.150.281	-	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)		12.184.789.534	3.399.556.682	15.584.346.216	9.743.400.245	2.570.144.309	12.313.544.554
IV.	EMANET KIYMETLER		1.872.245.154	587.687.245	2.459.932.399	1.611.567.990	483.039.686	2.094.607.676
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		54.710.419	171.757.477	226.467.896	31.877.236	201.382.193	233.259.429
4.3	Tahsile Alınan Çekler		193.860.786	11.567.774	205.428.560	166.273.845	4.623.487	170.897.332
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		103.515.974	7.559.586	111.075.560	90.602.392	4.932.401	95.534.793
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		899.973.913	106.147.711	1.006.121.624	932.961.012	72.037.159	1.004.998.171
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		620.173.597	247.092.578	867.266.175	389.843.040	170.288.992	560.132.032
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	43.562.119	43.563.768	1.649	29.775.454	29.777.103
V.	REHİNLİ KIYMETLER		10.308.274.370	2.774.835.109	13.083.109.479	8.127.472.318	2.059.171.626	10.186.643.944
5.1	Menkul Kıymetler		9.635.577	13.959.593	23.595.170	7.101.062	12.417.866	19.518.928
5.2	Teminat Senetleri		107.809.553	72.821.210	180.630.763	69.875.620	52.621.678	122.497.298
5.3	Emtia		56.956.069	32.442.014	89.398.083	49.083.854	19.258.010	68.341.864
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		9.208.257.949	1.867.295.768	11.075.553.717	7.148.609.205	1.344.543.384	8.493.152.589
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		925.610.013	788.160.819	1.713.770.832	852.797.368	630.204.376	1.483.001.744
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	155.705	160.914	5.209	126.312	131.521
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		4.270.010	37.034.328	41.304.338	4.359.937	27.932.997	32.292.934
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			14.904.767.240	5.994.126.653	20.898.893.893	11.620.483.162	4.490.599.163	16.111.082.325

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	723.334.835	439.336.637	376.031.624	239.248.386
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		458.443.911	301.724.133	244.368.123	162.045.268
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		67.900.257	17.838.615	34.254.629	13.744.835
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		7.581.260	3.760.284	3.364.931	2.045.599
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20.219.994	3.298.539	1.537	356.985
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		157.787.516	103.045.467	88.023.192	56.181.768
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.031.772	1.589.935	518.245	1.202.871
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		110.394.133	64.713.526	62.609.491	36.103.059
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		46.361.611	36.742.006	24.895.456	18.875.838
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		7.999.423	7.554.175	4.338.611	3.834.832
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		3.402.474	2.115.424	1.680.601	1.039.099
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	587.149.208	377.191.461	301.562.876	206.813.323
2.1 Mevduata Verilen Faizler		462.604.025	338.897.078	239.699.183	181.713.545
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		38.250.516	12.001.695	14.541.496	6.569.902
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		66.240.789	16.795.472	37.153.231	12.677.626
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		15.391.453	7.307.225	8.341.112	4.420.898
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.700.445	893.461	911.102	484.062
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.961.980	1.296.530	916.752	947.290
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		136.185.627	62.145.176	74.468.748	32.435.063
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		43.420.702	35.181.667	22.702.551	18.179.634
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		75.993.199	54.448.542	41.070.459	28.413.610
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6.491.160	4.329.320	3.332.189	2.240.559
4.1.2 Diğer		69.502.039	50.119.222	37.738.270	26.173.051
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		32.572.497	19.266.875	18.367.908	10.233.976
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3.153	835	1.942	448
4.2.2 Diğer		32.569.344	19.266.040	18.365.966	10.233.528
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		24.473	2.437	9.643	1.520
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(7.675.597)	(16.814.052)	(11.505.629)	(9.664.812)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8.569.617	4.358.631	4.280.574	2.026.547
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(26.966.777)	(36.890.425)	(20.353.987)	(17.369.488)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10.721.563	15.717.742	4.567.784	5.678.129
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	45.152.401	25.064.825	28.869.888	11.691.628
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		217.107.606	105.580.053	114.545.201	52.643.033
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	41.513.131	14.606.705	22.970.557	7.407.749
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	697.781	2.283.613	475.879	1.917.616
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		34.989.375	22.338.929	20.394.536	12.890.327
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	45.457.679	29.838.593	23.663.061	15.164.096
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		94.449.640	36.512.213	47.041.168	15.263.245
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		246.742	147.098	129.434	82.257
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	94.696.382	36.659.311	47.170.602	15.345.502
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(23.968.834)	(1.308.106)	(13.024.296)	(303.949)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(31.335.234)	(17.281.264)	(16.043.015)	(11.141.437)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.433.522)	(1.475.360)	3.116.414	(512.447)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		8.799.922	17.448.518	(97.695)	11.349.935
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	70.727.548	35.351.205	34.146.306	15.041.553
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	70.727.548	35.351.205	34.146.306	15.041.553
25.1 Grubun Kârı / Zararı		70.600.957	35.253.810	34.071.765	14.988.879
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		126.591	97.395	74.541	52.674
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,836	0,418	0,404	0,178

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

V. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	70.727.548	35.351.205
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	12.916.633	7.665.968
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	5.609.405	9.756.220
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(249.152)	13.746.795
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(377)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.757.527	(62.699)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.101.030	(3.927.499)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	7.307.228	(2.090.252)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2.419.640	681.093
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.089.264	(5.010.275)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.448.581	753.571
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	(650.257)	1.485.359
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	83.644.181	43.017.173

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. KONSOLİDE 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 Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
CARİ DÖNEM 30 Haziran 2025																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	84.600.000	-	-	-	58.967.997	(3.520.721)	9.107.576	10.092.279	(33.235.409)	9.435.240	216.657.765	119.108.306	-	471.213.033	10.073.031	481.286.064
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	-	-	-	58.967.997	(3.520.721)	9.107.576	10.092.279	(33.235.409)	9.435.240	216.657.765	119.108.306	-	471.213.033	10.073.031	481.286.064
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	1.552.622	-	3.748.335	2.419.640	1.439.007	3.448.581	-	-	70.600.957	83.209.142	435.039	83.644.181
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 (*)	-	-	-	-	(2.426.188)	237	(3.974.818)	-	-	-	996.651	1.427.174	-	(3.976.944)	(55.945)	(4.032.889)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	970	-	-	-	107.944.528	(108.003.785)	-	(58.287)	-	(58.287)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58.287)	-	(58.287)	-	(58.287)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.944.528	(107.944.528)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	970	-	-	-	-	(970)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	58.094.431	(3.520.484)	8.882.063	12.511.919	(31.796.402)	12.883.821	325.598.944	12.531.695	70.600.957	550.386.944	10.452.125	560.839.069

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

(*) Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş. (Eski unvanı: Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.)’ nin konsolidasyon kapsamından çıkması nedeniyle oluşan tutarları içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
ÖNCEKİ DÖNEM 30 Haziran 2024																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	84.600.000	-	-	-	35.897.420	(1.475.432)	5.387.718	9.185.755	(7.705.909)	8.016.752	120.658.996	101.536.877	-	356.102.177	6.883.914	362.986.091
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	-	-	-	35.897.420	(1.475.432)	5.387.718	9.185.755	(7.705.909)	8.016.752	120.658.996	101.536.877	-	356.102.177	6.883.914	362.986.091
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	9.819.296	(377)	(62.699)	681.093	(3.524.916)	753.571	-	-	35.253.810	42.919.778	97.395	43.017.173
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.052	564.334	-	707.386	(20.986)	686.400
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	97.140.569	(97.884.828)	-	(40.793)	-	(40.793)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.793)	-	(40.793)	-	(40.793)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.870.006	(96.870.006)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	270.563	(974.029)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	45.716.716	(1.475.809)	6.028.485	9.866.848	(11.230.825)	8.770.323	217.942.617	4.216.383	35.253.810	399.688.548	6.960.323	406.648.871

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2025	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		19.684.755	11.628.075
1.1.1 Alınan Faizler		622.153.325	361.516.113
1.1.2 Ödenen Faizler		(586.037.307)	(338.242.924)
1.1.3 Alınan Temettümler		24.473	2.437
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		78.380.433	56.679.412
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		17.915.779	20.422.662
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		10.218.306	4.117.266
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38.628.474)	(24.643.674)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(31.061.636)	(15.253.447)
1.1.9 Diğer		(53.280.144)	(52.969.770)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		137.633.639	54.533.154
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(101.001.883)	(13.486.695)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(228.983.194)	(96.768.976)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(626.616.476)	(289.313.946)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(60.770.603)	(16.518.494)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(4.653.248)	5.515.025
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		640.726.104	195.280.483
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		109.786.030	106.679.001
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		409.146.909	163.146.756
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		157.318.394	66.161.229
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(176.692.917)	(65.884.987)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(286.494)	(22.500)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(8.316.458)	(4.575.151)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.517.533	551.976
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(336.609.518)	(215.009.614)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		161.716.181	112.777.182
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.037.035)	(18.968.963)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10.322.874	59.362.083
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		91.297.944	64.367.833
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		178.882.068	90.844.778
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(85.198.409)	(25.609.806)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(58.287)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.327.428)	(867.139)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		37.816.439	9.010.326
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		109.739.860	73.654.401
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		567.132.111	491.845.595
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		676.871.971	565.499.996

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal 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 Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS’de yer alan TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

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

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, Raporlama Standartları uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide 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 olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Grubun temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat/katılma hesabı 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 yönlentmektedir. 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. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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 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 yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

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

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, varlık ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.1. Bağı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	95,08
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	81,06	81,06
Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Ödeme Hizmetleri	100,00	100,00
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,92	99,92
Ziraat Bank Azerbaijan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Kosova JSC	Priştine/Kosova	Bankacılık	100,00	100,00

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir. Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir. Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir. Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların ünvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşgabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43
Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Varlık Yönetimi	16,00	16,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri, Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kar veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile, iştirakler ise varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonraki maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Grup'un 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.

Grup'un 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 değer 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 değerlendirme 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 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.

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, 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 Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili, Kira Sertifikaları 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 değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme 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 değerlendirilmektedir. 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 değer 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirme farkları özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

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.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller ve kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon ve kar payı 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 ve kar payı 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.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %28 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 30 Haziran 2025 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 4.812 milyon TL artıracak, %5 azalışı ise 4.760 milyon TL azaltacaktır.

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 değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

Grup, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak 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 konjonktörü dikkate almaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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 verililişinden 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:

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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.

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/kullanımındaki temerrüde düşme olasılığı ile raporlama tarihi itibarıyla davranış modellerinin ürettiği temerrüde düşme olasılığının değişimi dikkate alınmaktadır. Belirlenen eşik değer 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.

Grup, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

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

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. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişken Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranı olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un 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 ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfâ 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Grup'un 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.

Grup'un, 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. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, 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. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,33 ile %66,66 arasında uygulamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme 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 amortismanına 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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grup'unun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabacak 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 Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtabacak şekilde yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

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

Grup 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. Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabacak şekilde azaltmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Grup, 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.

Kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. 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.

XVI. 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.

Grup, 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 Ana Ortaklık 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki 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:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Haziran 2025 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 10.209.670 TL'dir (31 Aralık 2024: 9.131.026 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%26,67	%26,67
Enflasyon	%22,09	%22,09

Grup, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı' uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 3.520.484 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2024: 3.520.721 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.

Ana Ortaklık 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"), Anadolu Bank 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, İstanbul 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVIII. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce yapılan satışlar için %50, sonrasında yapılan satışlar için ise istisna oranının %25 olarak uygulanacağı açıklanmıştır.

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'nın 7491 sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27 Kasım 2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20
Kazakistan	%20
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%15
Gürcistan	%15
Özbekistan	%20
Kosova	%10

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir 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.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Küresel ve Yurtiçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KKG, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. 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 Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, 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 değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Grup, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı 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 değerlendirilmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve önceki dönemde Grup'un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. 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 değerlendirilerek 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.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

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 değerlendirme 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE 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.

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 695.941.151 TL (31 Aralık 2024: 590.763.746 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,86'dir (31 Aralık 2024: %16,78). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 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	325.598.944	216.657.765
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	72.083.473	66.078.235
Kar	83.132.652	119.108.306
Net Dönem Karı	70.600.957	115.180.502
Geçmiş Yıllar Karı	12.531.695	3.927.804
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.628.699	1.913.498
Azınlık Payları	2.172	1.500
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	568.045.940	488.359.304
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	1.455.765	1.526.250
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	11.448.465	8.405.814
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	12.904.230	9.932.064
Çekirdek Sermaye Toplamı	555.141.710	478.427.240
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	70.240.502	56.020.364
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	70.240.502	56.020.364
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	70.240.502	56.020.364
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	625.382.212	534.447.604
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	19.701.750	17.484.300
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	50.976.437	38.928.058
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	70.678.187	56.412.358
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	70.678.187	56.412.358
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	696.060.399	590.859.962

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	696.060.399	590.859.962
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	119.248	96.216
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)	695.941.151	590.763.746
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.684.978.464	3.520.515.591
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,85	13,59
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,35	15,18
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,86	16,78
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,600	4,579
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,100	0,079
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2,00	2,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,35	9,09
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	801.791	757.720
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	284.101	252.352
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	49.952.353	42.511.159
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	74.477.710	73.364.708
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	50.976.437	38.928.058
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	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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'ten 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)	64.721
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	64.721
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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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, azaltma 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	Katki sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	19.702
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	19.702
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 artırımını geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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, azaltma 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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, azaltma 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	1.621
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.637
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler / Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Mart 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı/Temettü Ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

^(*) Katılım bankaları için kar payı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	560.839.069	481.286.064
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.455.765)	(1.526.250)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(11.448.465)	(8.405.814)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	50.976.437	38.928.058
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	19.701.750	17.484.300
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	70.240.502	56.020.364
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(119.248)	(96.216)
Azınlık Payları	(10.449.953)	(10.071.531)
Diğer düzenlemeler	17.656.824	17.144.771
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	695.941.151	590.763.746

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşıyan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4. Ana Ortaklık 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
23.06.2025	39,3310	45,3405	25,2861	6,0791	4,0767	48,3546	28,6233	3,8954	53,0402	10,4835	26,8262
24.06.2025	39,2052	45,5335	25,5154	6,1045	4,1150	48,7094	28,6233	3,8771	53,3865	10,4517	27,1060
25.06.2025	39,3505	45,7234	25,5287	6,1296	4,1394	48,8433	28,6574	3,8761	53,5891	10,4924	27,0201
26.06.2025	39,3735	46,1114	25,7979	6,1814	4,1558	49,2588	28,8898	3,9179	54,0967	10,4985	27,2834
27.06.2025	39,4859	46,2458	25,7674	6,2001	4,1594	49,3664	28,9199	3,9136	54,1292	10,5285	27,2442
30.06.2025	39,4035	46,2294	25,8129	6,1970	4,1350	49,4349	28,8872	3,8941	53,9671	10,5070	27,2930

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Ana Ortaklık 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
39,0609	45,0176	25,3908	6,0360	4,0866	48,0284	28,5791	3,8827	52,9832	10,4134	27,0460

6. Grup'un 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	245.525.528	275.189.291	133.018.937	653.733.756
Bankalar ⁽⁷⁾	49.764.316	66.062.170	134.807.795	250.634.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	235.915	71.130.286	110.928.017	182.294.218
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.107.319	484.636.950	6.332.207	511.076.476
Krediler ^{(1) (6)}	856.462.280	662.138.589	58.584.077	1.577.184.946
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	2.232.501	58.435	2.290.936
İfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.856.788	20.156.709	382.682	25.396.179
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2.711.763	61.638	3.837.919	6.611.320
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	141.519	20.120	439.493	601.132
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2.680.120	24.497.288	2.764.405	29.941.813
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	1.182.485.548	1.606.125.542	451.153.967	3.239.765.057
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	19.393.883	17.192.442	15.272.554	51.858.879
Döviz Tevdiat Hesabı	882.182.539	623.745.576	544.942.352	2.050.870.467
Para Piyasalarına Borçlar	67.282.269	122.761.841	-	190.044.110
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	211.222.588	385.831.010	5.767.796	602.821.394
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	120.428.813	266.361.642	11.422.755	398.213.210
Muhtelif Borçlar	11.585.188	5.115.084	816.023	17.516.295
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7.014.008	99.209.377	3.021.729	109.245.114
Toplam Yükümlülükler	1.319.109.288	1.520.216.972	581.243.209	3.420.569.469
Net Bilanço Pozisyonu	(136.623.740)	85.908.570	(130.089.242)	(180.804.412)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	130.016.053	(81.044.605)	166.905.617	215.877.065
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	204.817.049	307.275.220	182.977.441	695.069.710
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	74.800.996	388.319.825	16.071.824	479.192.645
Gayrinakdi Krediler	344.597.456	436.227.338	133.100.837	913.925.631
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	803.171.587	1.260.749.301	279.302.184	2.343.223.072
Toplam Yükümlülükler	892.264.315	1.100.331.680	410.353.583	2.402.949.578
Net Bilanço Pozisyonu	(89.092.728)	160.417.621	(131.051.399)	(59.726.506)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	84.008.286	(175.250.668)	171.195.702	79.953.320
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	146.612.516	220.718.353	183.140.545	550.471.414
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	62.604.230	395.969.021	11.944.843	470.518.094
Gayrinakdi Krediler	247.521.540	346.556.656	106.799.599	700.877.795

(1) Verilen kredilerin 28.139 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2024: Verilen kredilerin 44.064 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

(2) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların net değerini göstermektedir.

(3) Diğer aktifler içerisindeki 1.053.771 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2024: 1.874.985 TL).

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(6) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

(7) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem – 30 Haziran 2025		Önceki Dönem – 30 Haziran 2024	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	549.551	(658.303)	1.805.038	1.092.409
Avro	(148.405)	(1.477.479)	427.842	(276.937)
Diğer Para Birimleri	2.807.369	2.807.369	1.184.008	1.184.008
Toplam (Net) (**)	3.208.515	671.587	3.416.888	1.999.480

(*) 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, 30 Haziran 2025 ve 30 Haziran 2024 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Haziran 2025		Önceki Dönem – 30 Haziran 2024	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(549.551)	658.303	(1.805.038)	(1.092.409)
Avro	148.405	1.477.479	(427.842)	276.937
Diğer Para Birimleri	(2.807.369)	(2.807.369)	(1.184.008)	(1.184.008)
Toplam (Net) (**)	(3.208.515)	(671.587)	(3.416.888)	(1.999.480)

(*) 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE 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	769.440.810	-	-	-	-	454.832.177	1.224.272.987
Bankalar ⁽⁶⁾	72.594.751	7.512.154	947.021	-	382	185.261.070	266.315.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	460.584	211.811	89.881.931	36.886.175	51.506.011	34.084.844	213.031.356
Para Piyasalarından Alacaklar	5.951.857	-	-	-	-	-	5.951.857
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	212.819.461	196.269.962	187.466.184	305.244.452	239.126.998	3.904.635	1.144.831.692
Verilen Krediler ^{(3) (7)}	1.636.454.948	426.736.862	913.473.752	769.741.424	212.537.671	22.781.325	3.981.725.982
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	75.036.475	105.167.828	62.561.855	105.601.766	55.439.507	-	403.807.431
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	7.822.353	11.820.172	2.414.277	867.269	1.609.132	354.176.190	378.709.393
Toplam Varlıklar ^{(1) (5)}	2.780.581.239	747.718.789	1.256.745.020	1.218.341.086	560.219.701	1.055.040.241	7.618.646.076
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	64.568.528	1.249.693	2.838.463	50.219	2.232	11.008.673	79.717.808
Diğer Mevduat	2.369.267.886	659.778.557	236.917.393	19.987.411	1.090.287	1.714.041.021	5.001.082.555
Para Piyasalarından Borçlar	353.515.102	73.418.974	58.359.666	-	-	-	485.293.742
Muhtelif Borçlar	444	28.135	2.317	3.504	3.202	135.575.353	135.612.955
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	13.642.216	29.055.204	218.982.147	133.185.454	20.427.365	-	415.292.386
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	131.131.055	362.068.901	129.864.659	31.001.615	11.558.050	26	665.624.306
Diğer Yükümlülükler ^{(4) (6)}	11.308.791	6.625.117	5.901.510	7.764.299	3.713.619	800.708.988	836.022.324
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.943.434.022	1.132.224.581	652.866.155	191.992.502	36.794.755	2.661.334.061	7.618.646.076
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	603.878.865	1.026.348.584	523.424.946	-	2.153.652.395
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(162.852.783)	(384.505.792)	-	-	-	(1.606.293.820)	(2.153.652.395)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	(4.061.752)	-	103.975	5.880.064	3.496.735	-	5.419.022
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(8.123.009)	(9.598.690)	943.210	619.133	37.724	-	(16.121.632)
Toplam Pozisyon	(175.037.544)	(394.104.482)	604.926.050	1.032.847.781	526.959.405	(1.606.293.820)	(10.702.610)

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelemiş vergi aktifleri "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) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktöring alacaklarını da içermektedir.

(8) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE 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	449.420.843	-	-	-	-	520.669.532	970.090.375
Bankalar ⁽⁸⁾	51.649.276	941.433	1.486.111	-	-	57.592.865	111.669.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.478.810	49.413	6.366.576	63.129.555	4.451.069	23.658.098	111.133.521
Para Piyasalarından Alacaklar	29.248.039	-	-	-	-	-	29.248.039
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.679.111	10.592.914	207.617.042	440.408.083	225.043.938	3.694.522	897.035.610
Verilen Krediler ⁽³⁾⁽⁷⁾	1.345.152.240	338.457.902	625.313.047	679.616.308	162.690.553	14.018.207	3.165.248.257
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	385.774	3.321.703	6.697.492	169.459.171	194.152.830	-	374.016.970
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.179.680	8.313.797	1.484.957	353.776	173.729	278.177.390	292.683.329
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.903.193.773	361.677.162	848.965.225	1.352.966.893	586.512.119	897.810.614	5.951.125.786
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	68.897.644	810.020	1.201.567	-	-	8.614.978	79.524.209
Diğer Mevduat	1.846.875.168	425.121.244	493.276.324	36.473.055	857.712	1.318.595.575	4.121.199.078
Para Piyasalarına Borçlar	134.634.971	56.902.467	20.974.140	-	-	-	212.511.578
Muhtelif Borçlar	372	178	2.064	2.997	2.886	103.374.004	103.382.501
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	20.384.958	45.883.129	65.889.998	127.806.924	17.484.299	-	277.449.308
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	166.458.875	224.784.174	92.407.342	27.784.458	12.207.346	47.246	523.689.441
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	10.787.527	2.226.176	5.436.437	5.958.928	2.656.234	606.304.369	633.369.671
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	2.248.039.515	755.727.388	679.187.872	198.026.362	33.208.477	2.036.936.172	5.951.125.786
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	169.777.353	1.154.940.531	553.303.642	-	1.878.021.526
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(344.845.742)	(394.050.226)	-	-	-	(1.139.125.558)	(1.878.021.526)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	(3.670.774)	6.248.635	-	5.112.498	671.557	-	8.361.916
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(7.063.381)	5.466.155	(41.302)	-	-	(5.130)	(1.643.658)
Toplam Pozisyon	(355.579.897)	(382.335.436)	169.736.051	1.160.053.029	553.975.199	(1.139.130.688)	6.718.258

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktif "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) Kiralama işlemlerinden alacaklarını da içermektedir.

(8) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	37,52
Bankalar	2,50	4,85	-	43,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	49,88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	48,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,56	6,26	-	35,03
Verilen Krediler ⁽²⁾	6,82	7,67	-	44,54
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,42	-	24,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,57	5,13	-	46,83
Diğer Mevduat	1,09	1,99	-	43,38
Para Piyasalarına Borçlar	3,75	5,68	-	46,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	5,97	6,82	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,39	6,35	-	27,18

(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.

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE 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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	3.828.323	3.828.323	-

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

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	3.694.523	3.694.523	-

⁽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 yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 3.828.323 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2024: 3.694.523 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.746.991	2.746.991	-	-	-
Toplam	-	2.746.991	2.746.991	-	-	-

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi Mevzuatı"nda açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka ve 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

Ana Ortaklık 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.

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

Ana Ortaklık 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Ana Ortaklık 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 kullanılabilen iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Ana Ortaklık 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 Mevzuatı" çerçevesinde Yönetim Kurulu'na 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 Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide oranlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Cari Dönem- 30 Haziran 2025

	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
Likidite Karşılama Oranı	Nisan 2025	350,17	Nisan 2025	192,93
	Mayıs 2025	456,94	Mayıs 2025	187,39
	Haziran 2025	393,02	Haziran 2025	185,55

Önceki Dönem- 31 Aralık 2024

	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
Likidite Karşılama Oranı	Ekim 2024	413,03	Ekim 2024	212,44
	Kasım 2024	389,26	Kasım 2024	192,04
	Aralık 2024	318,81	Aralık 2024	190,28

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Carli Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.819.557.728	877.733.213
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3.090.217.586	1.385.756.783	269.373.925	138.573.214
İstikrarlı mevduat	792.956.690	49.297	39.647.835	2.465
Düşük istikrarlı mevduat	2.297.260.896	1.385.707.486	229.726.090	138.570.749
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.847.213.754	700.528.912	949.050.597	377.176.223
Operasyonel mevduat	55.655.066	21.070.198	13.769.170	5.212.191
Operasyonel olmayan mevduat	1.383.551.498	542.896.416	633.470.993	241.319.034
Diğer teminatsız borçlar	408.007.190	136.562.298	301.810.434	130.644.998
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.337.021.067	628.375.856	275.468.251	147.590.012
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	96.698.204	86.565.749	96.698.204	86.565.749
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.240.322.863	541.810.107	178.770.047	61.024.263
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	115.760.938	115.756.394	5.788.047	5.787.820
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	372.972.490	227.788.650	26.115.128	11.943.829
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.525.795.948	681.071.098
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	614.231.300	370.838.853	449.216.733	301.441.402
Diğer nakit girişleri	108.550.189	153.633.618	108.501.837	153.585.267
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	722.781.489	524.472.471	557.718.570	455.026.669
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.819.557.728	877.733.213
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			187,96	388,30

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.510.785.514	647.469.761
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2.575.483.720	1.085.755.055	233.259.937	108.572.766
İstikrarlı mevduat	485.768.702	54.798	24.288.435	2.740
Düşük istikrarlı mevduat	2.089.715.018	1.085.700.257	208.971.502	108.570.026
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.396.931.885	493.775.274	713.556.700	259.766.862
Operasyonel mevduat	55.658.462	19.130.379	13.875.188	4.743.167
Operasyonel olmayan mevduat	1.004.216.340	380.077.706	424.707.901	162.360.692
Diğer teminatsız borçlar	337.057.083	94.567.189	274.973.611	92.663.003
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.276.633.406	69.412.377	120.204.118	34.374.171
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.319.394	26.692.327	24.319.394	26.692.327
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.252.314.012	42.720.050	95.884.724	7.681.844
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	96.949.874	96.949.874	4.847.494	4.847.494
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	387.290.226	216.493.295	20.505.595	10.824.665
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.092.373.844	418.385.958
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	423.652.594	230.522.010	319.970.920	197.647.875
Diğer nakit girişleri	8.080.084	41.937.938	8.066.962	41.924.817
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	431.732.678	272.459.948	328.037.882	239.572.692
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.510.785.514	647.469.761
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			197,66	362,09

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE 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 Ana Ortaklık 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

Grup'un 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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi Mevzuatı" 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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı 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 yurtdışı şubelerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE 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	419.774.499	804.363.175	-	-	-	-	135.313	1.224.272.987
Bankalar ⁽⁵⁾	185.261.070	72.359.961	7.562.213	1.131.752	-	382	-	266.315.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.995.914	460.584	185.374	89.881.931	36.912.612	51.499.558	30.095.383	213.031.356
Para Piyasalarından Alacaklar	4.035.646	1.916.211	-	-	-	-	-	5.951.857
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	76.940.861	93.413.513	128.267.166	553.733.013	288.572.504	3.904.635	1.144.831.692
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	460.740.911	410.602.988	1.439.185.815	1.334.481.505	313.933.438	22.781.325	3.981.725.982
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	355.594	1.509.741	2.733.973	241.558.638	157.649.485	-	403.807.431
Diğer Varlıklar	178.904.922	6.967.923	11.808.712	2.541.377	847.067	1.623.787	176.015.605	378.709.393
Toplam Varlıklar⁽²⁾	791.972.051	1.424.105.220	525.082.541	1.663.742.014	2.167.532.835	813.279.154	232.932.261	7.618.646.076
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	11.008.673	64.568.528	1.249.693	2.838.463	50.219	2.232	-	79.717.808
Diğer Mevduat	1.714.041.021	2.368.692.757	659.844.176	237.099.421	20.312.786	1.092.394	-	5.001.082.555
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.040	57.447.305	41.123.364	195.847.772	328.747.481	42.453.319	25	665.624.306
Para Piyasalarına Borçlar	-	353.515.102	37.931.870	58.359.666	35.487.104	-	-	485.293.742
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	13.642.216	29.055.204	153.380.779	198.786.822	20.427.365	-	415.292.386
Muhtelif Borçlar	22.124.949	111.574.557	28.135	2.317	3.504	3.202	1.876.291	135.612.955
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	242.980.917	30.526.420	20.247.863	1.936.962	11.732.960	16.356.658	512.240.544	836.022.324
Toplam Yükümlülükler	1.990.160.600	2.999.966.885	789.480.305	649.465.380	595.120.876	80.335.170	514.116.860	7.618.646.076
Likidite Açığı	(1.198.188.549)	(1.575.861.665)	(264.397.764)	1.014.276.634	1.572.411.959	732.943.984	(281.184.599)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(4.288.374)	(9.793.152)	119.647	5.888.108	3.496.735	-	(4.577.036)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	405.991.233	145.154.846	25.327.145	16.798.675	31.128.760	-	624.400.659
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	410.279.607	154.947.998	25.207.498	10.910.567	27.632.025	-	628.977.695
Gayrinakdi Krediler	422.992.081	51.406.418	116.211.097	549.652.776	295.207.228	91.811.971	-	1.527.281.571
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	628.274.757	960.203.202	412.960.432	1.319.431.017	1.790.285.590	655.020.097	184.950.691	5.951.125.786
Toplam Yükümlülükler	1.493.581.172	2.272.000.897	512.814.880	741.429.262	434.456.960	62.061.190	434.781.425	5.951.125.786
Likidite Açığı	(865.306.415)	(1.311.797.695)	(99.854.448)	578.001.755	1.355.828.630	592.958.907	(249.830.734)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(3.250.580)	(505.398)	(38.690)	5.094.536	671.557	-	1.971.425
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	384.111.159	39.311.295	44.440.582	10.080.388	18.008.830	-	495.952.254
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	387.361.739	39.816.693	44.479.272	4.985.852	17.337.273	-	493.980.829
Gayrinakdi Krediler	304.921.895	42.317.734	121.839.562	423.905.171	245.886.636	75.212.932	-	1.214.083.930

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, aynıyat 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; bilanço oluşturulan 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) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

(5) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

30 Haziran 2025 itibarıyla, konsolide NİFO %122,13 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %121,95). Cari döneme ilişkin son üç aylık konsolide NİFO ortalaması %121,40 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024 itibarıyla %127,97). Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	619.022.377	-	-	89.942.252	708.964.629
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	619.022.377	-	-	89.942.252	708.964.629
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.269.514.179	1.767.755.700	58.488.913	14.233.315	2.836.976.529
İstikrarlı Mevduat	312.771.132	444.337.290	2.356.215	208.012	721.689.017
Düşük İstikrarlı Mevduat	956.743.047	1.323.418.410	56.132.698	14.025.303	2.115.287.512
Diğer Kişilere Borçlar	54.173.301	1.851.928.639	371.157.141	563.644.353	1.365.557.050
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	52.740.785	14.516.992	-	-	33.628.889
Diğer Borçlar	1.432.516	1.837.411.647	371.157.141	563.644.353	1.331.928.161
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	929.010.651	400.852.648	11.523.328	-	-
Türev Yükümlülükler			21.291.032		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	929.010.651	379.561.616	11.523.328	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					4.911.498.208
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					59.486.779
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	21.224.283	-	-	-	10.612.142
Canlı Alacaklar	163.725.482	1.039.805.730	815.664.391	2.128.346.680	2.668.572.027
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.099.488	-	-	109.949
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	158.127.846	86.126.730	15.063.346	-	44.169.859
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	1.196.691	952.413.170	799.797.863	1.991.332.417	2.530.460.641
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	73.060.001	47.489.001
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	135.977.223	88.385.195
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	135.977.223	88.385.195
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	4.400.945	166.342	803.182	1.037.040	5.446.383
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	850.978.564	113.502.364	17.085.578	508.535.977	1.130.511.253
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	1.184.810				1.007.089
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			1.927.285		1.638.192
Türev Varlıklar			10.713.661		10.713.661
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			21.390.100		2.139.010
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	849.793.754	79.471.318	17.085.578	508.535.977	1.115.013.301
Bilanço Dışı Borçlar		2.030.836.937	445.769.414	570.955.579	152.378.097
Gerekli İstikrarlı Fon					4.021.560.298
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					122,13

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmak 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Önceki Dönem	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yıllık Uzun Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	527.287.362	-	-	73.504.664	600.792.026
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	527.287.362	-	-	73.504.664	600.792.026
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	971.080.763	1.360.859.511	91.294.686	7.605.791	2.216.610.269
İstikrarlı Mevduat	231.683.336	339.600.128	5.582.738	205.644	548.218.254
Düşük İstikrarlı Mevduat	739.397.427	1.021.259.383	85.711.948	7.400.147	1.668.392.015
Diğer Kişilere Borçlar	37.922.338	1.642.015.373	164.306.391	387.257.320	1.026.389.901
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	36.832.576	15.327.686	-	-	26.080.131
Diğer Borçlar	1.089.762	1.626.687.687	164.306.391	387.257.320	1.000.309.770
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	700.841.253	66.194.651	-	-	-
Türev Yükümlülükler			12.530.726		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	700.841.253	53.663.925	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					3.843.792.196
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					47.474.615
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	6.278.466	-	-	-	3.139.233
Canlı Alacaklar	47.108.263	870.121.613	623.943.919	1.582.563.734	2.043.899.180
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 Teminatl Alacaklar	35.151.509	37.590.675	2.419.431	-	12.121.043
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	8.379.657	827.880.488	621.524.488	1.463.204.189	1.947.201.018
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	29.960.666	19.474.433
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	119.359.545	77.583.704
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	119.359.545	77.583.704
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	3.577.097	4.650.450	-	-	6.993.415
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	595.578.060	71.759.023	56.379.773	269.719.476	934.529.191
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	585.920.730	53.019.498	56.379.773	269.719.476	919.153.680
Bilanço Dışı Borçlar		1.672.353.027	292.575.774	490.797.586	122.786.319
Gerekli İstikrarlı Fon					3.151.828.538
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					121,95

* 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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5,23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %5,89). 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)	7.310.321.619	5.694.080.426
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(34.207.167)	(23.195.873)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	7.276.114.452	5.670.884.553
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	23.786.438	14.341.017
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	21.433.267	13.126.057
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	45.219.705	27.467.074
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	184.773.797	170.382.994
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	184.773.797	170.382.994
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.532.986.447	2.550.020.595
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	(82.943.767)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3.532.986.447	2.467.076.828
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	577.654.768	491.332.124
Toplam risk tutarı	11.039.094.401	8.335.811.449
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,23	5,89

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

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	7.617.569.782	5.951.221.701
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(1.076.294)	95.915
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.369.906.927	978.549.742
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	611.448.143	302.138.101
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	97.640.981	82.943.768
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(659.966.318)	(458.180.079)
Toplam risk tutarı	11.039.094.400	8.335.811.448

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

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2025 tarihli denetimden geçmemiş ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamış finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.949.790.450	3.032.421.757	315.983.236
2	Standart yaklaşım	3.949.790.450	3.032.421.757	315.983.236
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	117.119.505	80.069.193	9.369.560
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	117.119.505	80.069.193	9.369.560
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	11.204.967	1.753.712	896.397
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	225.016.378	154.847.861	18.001.310
17	Standart yaklaşım	225.016.378	154.847.861	18.001.310
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	381.847.164	251.423.068	30.547.773
20	Temel gösterge yaklaşımı	381.847.164	251.423.068	30.547.773
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)	4.684.978.464	3.520.515.591	374.798.276

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	60.359.235	4.026.452.314	105.085.567	3.981.725.982
Borçlanma araçları	-	1.564.392.124	28.136.763	1.536.255.361
Bilanço dışı alacaklar	6.006.508	3.773.299.223	10.812.110	3.768.493.621
Toplam	66.365.743	9.364.143.661	144.034.440	9.286.474.964

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	43.214.689	3.217.596.635	95.563.067	3.165.248.257
Borçlanma araçları	-	1.286.507.301	27.472.730	1.259.034.571
Bilanço dışı alacaklar	5.891.373	2.583.470.166	10.526.051	2.578.835.488
Toplam	49.106.062	7.087.574.102	133.561.848	7.003.118.316

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	43.214.689	29.930.860
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	28.198.887	32.832.531
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(836.012)	(1.368.757)
4 Aktiften silinen tutarlar	(23)	(1.524.878)
5 Dönem içi tahsilatlar	(10.218.306)	(16.655.067)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5) (*)	60.359.235	43.214.689

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

Kredi riski azaltım teknikleri- Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş 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	2.790.688.374	854.392.177	138.390.117	812.881.869	124.113.947	-	-
Borçlanma araçları	1.396.041.912	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.186.730.286	854.392.177	138.390.117	812.881.869	124.113.947	-	-
Temerrüde düşmüş	57.209.853	1.935.917	867.344	1.664.441	825.903	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri- Genel bakış (Devamı)

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile k-orunan 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	2.156.079.283	728.173.600	124.533.487	692.407.870	109.464.249	-	-
Borçlanma araçları	1.155.147.230	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.311.226.513	728.173.600	124.533.487	692.407.870	109.464.249	-	-
Temerrüde düşmüş	40.118.970	2.005.161	750.963	1.884.831	715.605	-	-

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	2.685.348.580	3.948.375	2.806.222.895	1.733.937	39.886.468	1,4%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	8.150.293	473.823	8.076.407	397.810	4.138.676	48,8%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	43.501.093	5.077.239	43.492.895	2.201.770	42.962.865	94%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	928.826.372	51.746.879	931.640.338	27.614.382	160.042.015	16,7%
Kurumsal alacaklar	1.738.340.705	1.393.832.551	1.712.773.721	704.644.541	2.301.127.938	95,2%
Perakende alacaklar	1.234.436.762	1.437.770.620	1.144.227.115	67.387.157	899.750.133	74,3%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	204.377.115	11.443.197	197.373.451	5.299.376	70.927.384	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	340.100.239	74.588.780	340.100.239	43.996.537	212.535.943	55,3%
Tahsili gecikmiş alacaklar	19.255.959	292.031	18.430.056	117.914	15.004.336	80,9%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	16.393.364	5.009.607	16.393.364	2.709.805	27.448.510	143,7%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.027.110	365.414	11.027.110	177.857	11.204.967	100,0%
Diğer alacaklar	305.270.620	-	305.270.620	-	266.717.970	87,4%
Hisse senedi yatırımları	18.311.143	-	18.311.143	-	18.311.143	100,0%
Toplam	7.553.339.355	2.984.548.516	7.553.339.354	856.281.086	4.070.058.348	48,4%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.074.079.590	3.150.449	2.180.818.313	1.424.092	28.484.189	1,3%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	10.280.192	298.261	10.104.268	229.729	5.115.071	49,5%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	52.414.842	7.029.995	52.387.609	3.431.445	33.902.126	60,7%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	605.753.557	40.624.717	608.094.086	21.064.646	117.063.649	18,6%
Kurumsal alacaklar	1.212.403.019	1.043.588.293	1.187.921.306	528.599.210	1.658.343.666	96,6%
Perakende alacaklar	975.975.409	1.178.116.590	899.403.148	60.225.834	712.146.590	74,2%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	190.527.427	12.452.737	183.420.913	5.967.782	66.274.364	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	307.898.257	75.207.072	307.898.257	43.577.876	195.054.134	55,5%
Tahsili gecikmiş alacaklar	12.759.466	147.426	12.044.210	60.018	8.345.339	68,9%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	39.800.992	4.959.561	39.800.641	2.772.631	68.027.292	159,8%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.592.065	329.355	1.592.065	162.018	1.753.712	100,0%
Diğer alacaklar	249.210.917	-	249.210.917	-	208.809.702	83,8%
Hisse senedi yatırımları	6.004.521	-	6.004.521	-	6.004.521	100,0%
Toplam	5.738.700.254	2.365.904.456	5.738.700.254	667.515.281	3.109.324.355	48,5%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.765.715.064	-	2.847.058	-	-	-	155.307	-	39.239.403	-	-	-	2.807.956.832
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	196.905	-	34	-	-	-	8.277.217	-	61	-	-	-	8.474.217
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2.730.956	-	1.055	-	-	-	-	-	42.962.654	-	-	-	45.694.665
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	501.104.860	-	239.023.667	-	-	-	206.362.305	-	8.980.460	-	-	3.783.428	959.254.720
Kurumsal alacaklar	33.366.572	-	79.166.924	-	-	-	39.179.359	-	2.265.704.863	-	-	544	2.417.418.262
Perakende alacaklar	11.014.369	-	1.272.354	-	-	-	-	1.199.327.549	-	-	-	-	1.211.614.272
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20.968	-	5.107	-	202.646.752	-	-	-	-	-	-	-	202.672.827
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	343.121.666	-	40.975.110	-	-	-	384.096.776
Tahsili gecikmiş alacaklar	41.618	-	43	-	-	-	7.198.821	-	11.112.631	194.857	-	-	18.547.970
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	47.010	-	27	-	187.618	-	623.348	-	605.246	17.638.195	-	1.725	19.103.169
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	11.204.967	-	-	-	11.204.967
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	18.311.143	-	-	-	18.311.143
Diğer Alacaklar	38.542.697	-	12.441	-	-	-	-	-	266.715.482	-	-	-	305.270.620
Toplam	3.352.781.019	-	322.328.710	-	202.834.370	-	604.918.023	1.199.327.549	2.705.812.020	17.833.052	-	3.785.697	8.409.620.440

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.148.454.790	-	5.343.996	-	-	-	2.056.459	-	26.387.160	-	-	-	2.182.242.405
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	103.875	-	34	-	-	-	10.230.047	-	41	-	-	-	10.333.997
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	21.916.099	-	1.036	-	-	-	-	-	33.901.919	-	-	-	55.819.054
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	301.934.852	-	165.929.935	-	-	-	150.963.293	-	8.356.533	-	-	1.974.119	629.158.732
Kurumsal alacaklar	30.648.704	-	14.424.270	-	-	-	31.977.460	-	1.639.470.082	-	-	-	1.716.520.516
Perakende alacaklar	9.260.343	-	1.145.169	-	-	-	-	949.223.406	-	-	-	64	959.628.982
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	28.498	-	11.364	-	189.348.833	-	-	-	-	-	-	-	189.388.695
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	312.843.998	-	-	38.632.135	-	-	-	351.476.133
Tahsili gecikmiş alacaklar	35.667	-	33	-	-	-	8.669.467	-	3.194.106	59.509	-	145.446	12.104.228
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26.562	-	37	-	5.991	-	377.157	-	611.084	40.153.338	-	1.399.103	42.573.272
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	334	-	-	-	56	-	-	-	1.753.693	-	-	-	1.754.083
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	6.004.521	-	-	-	6.004.521
Diğer Alacaklar	40.401.178	-	46	-	-	-	-	-	208.809.693	-	-	-	249.210.917
Toplam	2.552.810.902	-	186.855.920	-	189.354.880	312.843.998	204.273.883	949.223.406	1.967.120.967	40.212.847	-	3.518.732	6.406.215.535

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Cari Dönem						
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	8.349.682	10.724.433		1,4	26.703.762	10.690.390
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)					898.759.268	98.286.776
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)					1.119.239	10.084
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						108.987.251

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Önceki Dönem						
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.179.451	6.903.694		1,4	15.516.403	5.718.166
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)					555.994.700	69.382.790
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)					1.152.445	8.446
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						75.109.402

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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	26.703.762	7.954.138
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	26.703.762	7.954.138

	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	15.516.403	4.883.470
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	15.516.403	4.883.470

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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	69.182.936	-	-	-	-	-	-	-	69.182.936
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.858	-	-	-	-	-	-	-	1.858
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14.775	-	-	-	-	90.526	-	-	105.301
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	513.260.058	-	132.475.635	107.807.721	-	-	-	3.783.428	757.326.842
Kurumsal alacaklar	23.682.375	-	63.949.596	-	-	14.731.819	-	544	102.364.334
Perakende alacaklar	83.638	-	-	-	1.301.332	-	-	-	1.384.970
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	606.225.640	-	196.425.231	107.807.721	1.301.332	14.822.345	-	3.783.972	930.366.241

⁽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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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	-	-	-	-	1.499.356	-	-	1.511.515
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	326.138.979	-	128.209.693	90.408.302	-	1.268.082	-	1.974.120	547.999.176
Kurumsal alacaklar	20.459.290	-	2.167.387	-	-	370.106	-	-	22.996.783
Perakende alacaklar	56.945	-	-	-	923.054	-	-	64	980.063
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	347.817.567	-	130.377.080	90.408.303	923.054	3.137.544	-	1.974.184	574.637.732

⁽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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	238.505.019	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	384.135.707	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.098.445	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	623.739.171	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	172.512.384	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	208.104.394	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.120.555	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	381.737.333	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	8.905.805	178.116
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	17.917	358
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	3.766.054	75.321
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	5.121.834	102.437
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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (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	3.816.023	76.321
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	1.841.839	36.837
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	-	-

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Standart yaklaşım		Risk Ağırlıklı Tutar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	121.362.775	85.926.140
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	69.043.875	48.027.275
3	Kur riski	33.764.189	20.415.060
4	Emtia riski	845.539	479.386
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	225.016.378	154.847.861

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, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

VIII. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında yer alan, yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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 gerçekleştirilmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde 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.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d., Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Kosova JSC 'nin net yatırım değeri nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından müşterilerden temin edilen Avro cinsinden mevduat "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

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)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş Avro Sermaye Tutarları	Kur Riski	(12.883.822)	12.883.822	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, 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 Ana Ortaklık Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup 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 mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandırdığı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

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; Ana Ortaklık 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 yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Ana Ortaklık 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 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	67.620.630	200.706.690	147.731.044	295.582.220	11.694.251	723.334.835
Faiz Giderleri	249.463.017	202.747.030	-	130.128.920	4.810.241	587.149.208
Net Faiz Geliri/Gideri	(181.842.387)	(2.040.340)	147.731.044	165.453.300	6.884.010	136.185.627
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	37.610.924	26.694.769	2.011.510	(30.331.679)	7.435.178	43.420.702
Temettü Gelirleri	-	-	-	24.473	-	24.473
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(8.436.905)	761.308	(7.675.597)
Diğer Faaliyet Gelirleri	91.766	5.136.438	235.965	220.593	39.467.639	45.152.401
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	5.175.853	26.981.451	8.852.595	291.350	909.663	42.210.912
Diğer Giderler	15.147.279	1.037.787	1.082.668	107.449	63.071.871	80.447.054
Net Faaliyet Karı / Zararı	(164.462.829)	1.771.629	140.043.256	126.530.983	(9.433.399)	94.449.640
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	47.673	199.069	246.742
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(23.968.834)	(23.968.834)
Net Dönem Karı / Zararı	(164.462.829)	1.771.629	140.043.256	126.578.656	(33.203.164)	70.727.548
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans.	-	-	-	213.031.356	-	213.031.356
F.V. (Net)	-	-	-	272.267.235	-	272.267.235
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	1.144.831.692	-	1.144.831.692
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	522.865.651	2.135.298.355	875.110.765	445.678.195	2.773.016	3.981.725.982
Krediler	-	-	-	403.807.431	-	403.807.431
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	23.370.536	-	23.370.536
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	12.311.895	-	12.311.895
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	42.213	13.457.497	165.218	1.074.850.787	478.784.234	1.567.299.949
Bölüm Varlıkları Toplamı	522.907.864	2.148.755.852	875.275.983	3.590.149.127	481.557.250	7.618.646.076
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	3.114.751.549	1.466.227.883	-	92.049.475	407.771.456	5.080.800.363
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	21.533.676	-	21.533.676
Alınan Krediler	-	-	-	665.624.306	-	665.624.306
Para Piyasalarına Borçlar	138.369	288.136.262	-	197.019.111	-	485.293.742
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	329.263.653	-	329.263.653
Karşılıklar	23.298	10.275.337	-	13.193	24.563.552	34.875.380
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	440.415.887	440.415.887
Özkaynaklar	-	-	-	-	560.839.069	560.839.069
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	3.114.913.216	1.764.639.482	-	1.305.503.414	1.433.589.964	7.618.646.076

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	36.246.789	145.362.985	90.425.849	164.932.568	2.368.446	439.336.637
Faiz Giderleri	180.924.251	143.647.686	-	50.361.567	2.257.957	377.191.461
Net Faiz Geliri/Gideri	(144.677.462)	1.715.299	90.425.849	114.571.001	110.489	62.145.176
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	28.741.873	17.672.122	1.110.479	(17.503.018)	5.160.211	35.181.667
Temettü Gelirleri	-	-	-	2.437	-	2.437
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(17.389.165)	575.113	(16.814.052)
Diğer Faaliyet Gelirleri	59.582	5.357.922	133.089	63.713	19.450.519	25.064.825
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	1.734.412	9.273.042	2.748.171	1.930.308	1.204.385	16.890.318
Diğer Giderler	10.849.310	589.840	628.289	116.901	39.993.182	52.177.522
Net Faaliyet Karı / Zararı	(128.459.729)	14.882.461	88.292.957	77.697.759	(15.901.235)	36.512.213
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	63.020	84.078	147.098
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.308.106)	(1.308.106)
Net Dönem Karı / Zararı	(128.459.729)	14.882.461	88.292.957	77.760.779	(17.125.263)	35.351.205
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans.						
FV, (Net)	-	-	-	111.133.521	-	111.133.521
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	140.917.724	-	140.917.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	897.035.610	-	897.035.610
Krediler	427.846.327	1.620.511.943	725.854.530	391.035.457	-	3.165.248.257
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	374.016.970	-	374.016.970
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	13.816.401	-	13.816.401
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	10.480.333	-	10.480.333
Diğer Varlıklar	41.662	10.328.905	71.926	816.949.333	411.085.144	1.238.476.970
Bölüm Varlıkları Toplamı	427.887.989	1.630.840.848	725.926.456	2.755.385.349	411.085.144	5.951.125.786
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	2.567.082.955	1.272.950.446	-	90.036.493	270.653.393	4.200.723.287
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	12.543.031	-	12.543.031
Alınan Krediler	-	-	-	523.689.441	-	523.689.441
Para Piyasalarına Borçlar	135.067	72.857.813	-	139.518.698	-	212.511.578
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	205.777.128	-	205.777.128
Karşılıklar	12.208	10.051.916	-	6.952	22.817.604	32.888.680
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	1.489.800	280.216.777	281.706.577
Özkaynaklar	-	-	-	-	481.286.064	481.286.064
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	2.567.230.230	1.355.860.175	-	973.061.543	1.054.973.838	5.951.125.786

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10.100.690	33.044.657	8.941.266	33.504.698
T.C. Merkez Bankası	560.004.529	616.358.731	472.542.577	443.870.974
Diğer	435.412	4.357.111	307	11.244.966
Toplam	570.540.631	653.760.499	481.484.150	488.620.638

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 yükümlülükler için %3 - %17 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %2,5 - %32 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	293.658.433	78.315.354	260.392.195	71.138.249
Vadeli Serbest Hesap	-	7.396.704	23.400.000	26.226.450
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	266.346.096	530.646.673	188.750.382	346.506.275
Toplam	560.004.529	616.358.731	472.542.577	443.870.974

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 25.090 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 3.448.961 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. Yurtdışı şubelere ait 2.852.456 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. 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	47.723.720	15.272.867
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	127.895.200	71.705.817
Toplam	175.618.920	86.978.684

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	236.118	1.406.430	355.329	345.942
Swap İşlemleri	16.362.756	5.088.764	10.479.138	2.524.253
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	10.796	256.561	-	75.884
Diğer	7.158	1.953	34.675	1.180
Toplam	16.616.828	6.753.708	10.869.142	2.947.259

4. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60.712	15.898.674	43.271	7.200.265
Yurtdışı	15.623.781	234.800.376	11.347.957	93.129.206
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	15.684.493	250.699.050	11.391.228	100.329.471

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	258.887.848	175.506.602
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	448.568.202	387.447.100
Toplam	707.456.050	562.953.702

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.170.463.447	922.445.878
Borsada İşlem Gören	1.169.172.001	921.137.659
Borsada İşlem Görmeyen	1.291.446	1.308.219
Hisse Senetleri	3.991.249	3.771.388
Borsada İşlem Gören	9.330	8.718
Borsada İşlem Görmeyen	3.981.919	3.762.670
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.623.004	29.181.656
Toplam	1.144.831.692	897.035.610

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾	3.843.112	-	3.262.516	-
Toplam	3.843.112	-	3.262.516	-

⁽¹⁾ 1.791.199 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 894.569 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.818.502.851	89.992.393	11.092.716	155.982.590
İşletme Kredileri	1.660.155.059	40.285.098	5.739.151	155.480.936
İhracat Kredileri	436.611.021	9.096.898	75.979	179.301
İthalat Kredileri	4.762	918	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	28.148.806	-	-	-
Tüketici Kredileri	286.578.786	10.576.178	5.277.302	320.489
Kredi Kartları	345.234.844	24.093.633	-	1.864
Diğer	61.769.573	5.939.668	284	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	839.940.213	30.536.705	372.404	2.660.289
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.658.443.064	120.529.098	11.465.120	158.642.879

⁽¹⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.221.644.393	76.572.587	9.343.268	132.078.050
İşletme Kredileri	1.233.601.209	33.987.161	4.255.110	127.336.774
İhracat Kredileri	380.603.232	8.026.826	88.211	4.411.994
İthalat Kredileri	19.518	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.911.906	-	-	-
Tüketici Kredileri	232.766.262	7.239.662	4.999.947	328.361
Kredi Kartları	299.595.136	19.371.895	-	921
Diğer	43.147.130	7.947.043	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	699.915.428	23.267.004	98.286	1.362.428
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.921.559.821	99.839.591	9.441.554	133.440.478

⁽¹⁾ Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	12.982.328	-	11.057.284	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	54.525.329	-	55.309.301

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	48.417.265	176.582.950	225.000.215
Konut Kredisi	51.082	135.299.153	135.350.235
Taşıt Kredisi	1.384.307	3.746.835	5.131.142
İhtiyaç Kredisi	46.981.876	37.536.962	84.518.838
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	440	395.590	396.030
Konut Kredisi	-	114.537	114.537
Taşıt Kredisi	-	1.342	1.342
İhtiyaç Kredisi	-	152.376	152.376
Diğer	440	127.335	127.775
Tüketici Kredileri-YP	403.916	10.309.897	10.713.813
Konut Kredisi	7.765	2.172.330	2.180.095
Taşıt Kredisi	4.238	182.766	187.004
İhtiyaç Kredisi	143.385	1.988.455	2.131.840
Diğer	248.528	5.966.346	6.214.874
Bireysel Kredi Kartları-TP	214.391.982	1.839.586	216.231.568
Taksitli	47.565.168	1.040.743	48.605.911
Taksitsiz	166.826.814	798.843	167.625.657
Bireysel Kredi Kartları-YP	402.708	8.724	411.432
Taksitli	188.411	-	188.411
Taksitsiz	214.297	8.724	223.021
Personel Kredileri-TP	839.561	973.322	1.812.883
Konut Kredisi	-	14.578	14.578
Taşıt Kredisi	-	2.530	2.530
İhtiyaç Kredisi	839.561	956.214	1.795.775
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	7.915	7.915
Konut Kredisi	-	2.569	2.569
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.698	4.698
Diğer	-	648	648
Personel Kredileri-YP	3.419	205.062	208.481
Konut Kredisi	-	91.142	91.142
Taşıt Kredisi	-	3.509	3.509
İhtiyaç Kredisi	1.683	44.447	46.130
Diğer	1.736	65.964	67.700
Personel Kredi Kartları-TP	1.789.249	13.439	1.802.688
Taksitli	420.439	13.439	433.878
Taksitsiz	1.368.810	-	1.368.810
Personel Kredi Kartları-YP	11.145	-	11.145
Taksitli	6.688	-	6.688
Taksitsiz	4.457	-	4.457
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	64.613.233	-	64.613.233
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	185	-	185
Toplam	330.873.103	190.336.485	521.209.588

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	44.576.782	161.123.978	205.700.760
Konut Kredisi	46.246	119.776.138	119.822.384
Taşıt Kredisi	2.733.155	6.456.746	9.189.901
İhtiyaç Kredisi	41.797.381	34.891.094	76.688.475
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	2.205	389.350	391.555
Konut Kredisi	-	101.749	101.749
Taşıt Kredisi	-	1.612	1.612
İhtiyaç Kredisi	-	148.953	148.953
Diğer	2.205	137.036	139.241
Tüketici Kredileri-YP	304.426	7.948.376	8.252.802
Konut Kredisi	4.524	1.740.067	1.744.591
Taşıt Kredisi	8.290	205.449	213.739
İhtiyaç Kredisi	84.907	1.821.391	1.906.298
Diğer	206.705	4.181.469	4.388.174
Bireysel Kredi Kartları-TP	176.208.610	1.845.308	178.053.918
Taksitli	42.376.984	1.073.049	43.450.033
Taksitsiz	133.831.626	772.259	134.603.885
Bireysel Kredi Kartları-YP	174.022	18.752	192.774
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	174.022	18.752	192.774
Personel Kredileri-TP	870.284	673.506	1.543.790
Konut Kredisi	-	16.448	16.448
Taşıt Kredisi	-	2.416	2.416
İhtiyaç Kredisi	870.284	654.642	1.524.926
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	8.617	8.617
Konut Kredisi	-	2.168	2.168
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.985	4.985
Diğer	-	1.464	1.464
Personel Kredileri-YP	4.585	168.206	172.791
Konut Kredisi	-	82.403	82.403
Taşıt Kredisi	-	1.958	1.958
İhtiyaç Kredisi	3.677	38.216	41.893
Diğer	908	45.629	46.537
Personel Kredi Kartları-TP	1.517.360	13.326	1.530.686
Taksitli	377.564	13.326	390.890
Taksitsiz	1.139.796	-	1.139.796
Personel Kredi Kartları-YP	6.632	-	6.632
Taksitli	5.004	-	5.004
Taksitsiz	1.628	-	1.628
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	29.263.808	-	29.263.808
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	109	-	109
Toplam	252.928.823	172.189.419	425.118.242

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	11.541.738	160.115.693	171.657.431
İşyeri Kredisi	1.271	552.273	553.544
Taşıt Kredisi	915.193	4.463.460	5.378.653
İhtiyaç Kredisi	10.625.274	155.099.960	165.725.234
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	957.398	957.398
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	957.398	957.398
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	16.416.892	334.927.582	351.344.474
İşyeri Kredisi	121.642	3.605.663	3.727.305
Taşıt Kredisi	8.005	1.768.397	1.776.402
İhtiyaç Kredisi	13.780.369	321.027.275	334.807.644
Diğer	2.506.876	8.526.247	11.033.123
Kurumsal Kredi Kartları-TP	123.542.193	27.291.191	150.833.384
Taksitli	12.975.846	5.806.810	18.782.656
Taksitsiz	110.566.347	21.484.381	132.050.728
Kurumsal Kredi Kartları-YP	40.124	-	40.124
Taksitli	18.723	-	18.723
Taksitsiz	21.401	-	21.401
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	17.640.245	-	17.640.245
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	339.332	296.886	636.218
Toplam	169.520.524	523.588.750	693.109.274

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	9.671.602	107.322.701	116.994.303
İşyeri Kredisi	-	627.970	627.970
Taşıt Kredisi	1.135.614	4.061.627	5.197.241
İhtiyaç Kredisi	8.535.988	102.633.104	111.169.092
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	-	1.043.822	1.043.822
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.043.822	1.043.822
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	13.039.893	228.539.554	241.579.447
İşyeri Kredisi	102.758	2.796.977	2.899.735
Taşıt Kredisi	6.858	1.507.685	1.514.543
İhtiyaç Kredisi	10.687.668	216.325.517	227.013.185
Diğer	2.242.609	7.909.375	10.151.984
Kurumsal Kredi Kartları-TP	132.630.124	6.521.579	139.151.703
Taksitli	18.272.820	5.844.810	24.117.630
Taksitsiz	114.357.304	676.769	115.034.073
Kurumsal Kredi Kartları-YP	32.239	-	32.239
Taksitli	13.474	-	13.474
Taksitsiz	18.765	-	18.765
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15.286.564	-	15.286.564
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	365.371	-	365.371
Toplam	171.025.793	343.427.656	514.453.449

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.827.670.968	3.071.820.890
Yurtdışı Krediler	121.409.193	92.460.554
Toplam	3.949.080.161	3.164.281.444

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.815.471	7.738.704
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	7.815.471	7.738.704

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.691.166	4.029.328
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.361.382	5.781.838
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23.525.362	19.385.316
Toplam	37.577.910	29.196.482

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	801.762	1.236.792	1.178.899
Yeniden Yapılandırılan Krediler	801.762	1.236.792	1.178.899
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	394.502	1.771.118	667.845
Yeniden Yapılandırılan Krediler	394.502	1.771.118	667.845

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8.102.540	11.721.512	23.390.637
Dönem İçinde İntikal (+)	22.549.741	3.582.565	2.066.581
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11.906.954	7.674.906
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	11.906.954	7.674.906	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	4.528.380	2.606.444	3.919.494
Kayıttan düşülen (-) ⁽²⁾	-	-	23
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14.216.947	16.929.681	29.212.607
Karşılık (-)	6.691.166	7.361.382	23.525.362
Bilançodaki Net Bakiyesi	7.525.781	9.568.299	5.687.245

⁽¹⁾ 836.012 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.

⁽²⁾ 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 23 TL (31 Aralık 2024: 1.524.878 TL) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.299.919	629.619	9.828.282
Karşılık Tutarı (-)	2.282.550	232.216	8.780.928
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.017.369	397.403	1.047.354
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.890.211	1.158.029	10.010.741
Karşılık Tutarı (-)	1.732.954	598.488	8.979.665
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.157.257	559.541	1.031.076

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	7.525.781	9.568.299	5.687.245
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	14.216.947	16.929.681	28.918.694
Karşılık Tutarı (-)	6.691.166	7.361.382	23.231.449
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	7.525.781	9.568.299	5.687.245
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	293.913
Karşılık Tutarı (-)	-	-	293.913
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	4.073.212	5.939.674	4.005.321
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	8.102.540	11.721.512	23.136.175
Karşılık Tutarı (-)	4.029.328	5.781.838	19.130.854
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.073.212	5.939.674	4.005.321
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	254.462
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.462
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.8.5. 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	983.753	1.356.130	562.001
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.613.411	2.361.258	2.306.227
Karşılık Tutarı (-)	629.658	1.005.128	1.744.226
Önceki Dönem (Net)	422.526	640.867	240.857
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	773.259	1.251.307	1.486.471
Karşılık Tutarı (-)	350.733	610.440	1.245.614

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. 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	227.194.177	4.514.114	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	227.194.177	4.514.114	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	34.413.888	25.487.670	82.815.357	12.607.428
Diğer	-	-	-	-
Toplam	34.413.888	25.487.670	82.815.357	12.607.428

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	397.147.707	366.031.613
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	4.079.845	2.925.683
Toplam	401.227.552	368.957.296

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	403.909.142	374.081.602
Borsada İşlem Görenler	378.806.807	348.539.477
Borsada İşlem Görmeyenler	25.102.335	25.542.125
Değer Azalma Karşılığı (-)	28.986	2.322
Toplam	403.880.156	374.079.280

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	374.079.280	348.665.946
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3.260.592	9.170.268
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	36.892.144	96.289.980
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(10.322.874)	(80.044.592)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	28.986	2.322
Dönem Sonu Toplamı	403.880.156	374.079.280

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	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	644.188	438.199	83.799	54.401	-	50.764	7.953	-

⁽¹⁾ BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

⁽²⁾ Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya 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

	Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak ⁽¹⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽¹⁾	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽¹⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽¹⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	24.214.209	4.581.837	1.472.971	864.964	175.660	194.308	37.093	-
2	1.757.635	1.437.773	27.130	402.134	-	146.604	64.466	-

⁽¹⁾ BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	591.903	452.059
Dönem İçi Hareketler	345.118	139.844
Alışlar ^(*)	263.994	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	165.167	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	53.439	49.729
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	90.115
Değer Azalma Karşılıkları (-)	137.482	-
Dönem Sonu Değeri	937.021	591.903
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutarlarını içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	706.977	416.082
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	230.044	175.821

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak ⁽¹⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽¹⁾	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽¹⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽¹⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1.144.554	365.784	155.701	23.341	-	10.119	177.454	728.498
2	8.171.846	8.144.672	33.016	173.507	-	208.862	154.151	8.137.418

⁽¹⁾ BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

⁽²⁾ 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.

10.2. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	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 Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
11	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,92	99,92
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Kosova JSC ^(*)	Priştine/Kosova	100,00	100,00

^(*) Ana 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'na 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.2. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	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	9.847.885	7.175.378	161.767	1.933.383	-	2.013.694	1.840.385	9.592.569	-
2	2.677.417	1.912.152	157.869	149	-	799.472	337.664	1.582.488	-
3	632.801.820	23.935.195	5.826.259	63.182.409	7.314.359	1.225.240	712.470	23.590.592	-
4	66.174.813	56.994.591	57.625.610	90.306	-	2.086.977	506.048	89.947.986	-
5	681.080	190.993	67.720	29.478	870	(34.929)	23.614	200.000	-
6	5.379.044	2.915.574	478.604	830.181	93.250	358.656	251.462	2.500.000	-
7	1.846.860	293.349	55.646	43.037	-	18.545	-	250.000	-
8	52.273.709	16.172.847	2.138.433	1.061.535	43.560	355.513	724.954	8.850.409	-
9	37.484.363	5.593.369	402.603	370.953	-	199.614	201.301	2.457.863	-
10	11.953.015	5.245.613	723.243	821.091	1.232	893.696	324.547	2.010.299	-
11	22.398.620	8.090.937	450.195	924.046	4.952	690.964	471.362	5.718.963	-
12	24.348.827	3.231.174	641.474	485.493	50.387	323.044	113.143	1.621.685	-
13	5.058.606	901.103	70.777	68.735	15.049	28.389	19.737	633.549	-
14	5.356.153	1.158.381	91.915	105.903	-	39.074	13.520	727.018	-
15	10.090.290	2.089.463	208.041	294.799	-	73.573	87.081	1.412.827	-
16	6.571.371	1.142.560	107.160	15.862	-	(11.591)	-	1.155.735	-

⁽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 tutarlar olup, konsolide finansal tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	117.696.982	61.349.652
Dönem İçi Hareketler	34.555.002	56.347.330
Alışlar	1.123.063	589.098
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	288.840	178.883
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	8.137.418	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	42.202.084	56.179.631
Değer Azalma Karşılıkları (-)	921.567	600.282
Dönem Sonu Değeri ⁽²⁾	152.251.984	117.696.982
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

⁽²⁾ 8.865.916 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 728.498 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

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

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	50.678.941	46.954.894
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	250.000	250.000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	101.323.043	70.492.088

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	89.947.986	51.472.555
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

11. Ana Ortaklığın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarına (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	23.691.414	109.462	410.652	894.344	458.021

⁽¹⁾ 30 Haziran 2025 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	619.245	546.349	373.680	315.902
1-5 Yıl Arası	91.097.762	63.787.184	59.346.723	44.214.033
5 Yıldan Fazla	17.673.331	13.024.496	10.773.338	8.785.256
Toplam	109.390.338	77.358.029	70.493.741	53.315.191

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 2.175.792 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.173.560 TL).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edindiği gayrimenkuller ile Grup tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller internet sitesinde ilan edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 21.596 TL (31 Aralık 2024: 20.798 TL), ticari alacaklarından dolayı 11.252.393 TL (31 Aralık 2024: 7.677.382 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 165.218 TL (31 Aralık 2024: 71.926 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 11.439.207 TL (31 Aralık 2024: 7.770.106 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 447.908 TL'dir (31 Aralık 2024: 447.908 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 38.734 TL (31 Aralık 2024: 49.722 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 3.421.254 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.813.810 TL).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

18. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	28.143	14.413
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	68.710	51.452
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	72.725	62.310
Diğer Varlıklar	441.466	385.740
Toplam	611.044	513.915

19. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 yasallaşmış 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 konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 7.366.400 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 1.450.773 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 828.322 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 6.086.345 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 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	325.803.462	-	75.481.334	864.333.160	286.363.590	16.802.651	51.711.775	140.099	1.620.636.071
Döviz Tevdiat Hesabı	734.815.309	-	173.592.239	320.376.935	84.481.634	63.455.284	119.477.401	17.106	1.496.215.908
Yurtiçinde Yer. K.	540.596.610	-	154.849.700	263.944.937	57.256.053	30.351.969	34.515.006	13.773	1.081.528.048
Yurtdışında Yer. K.	194.218.699	-	18.742.539	56.431.998	27.225.581	33.103.315	84.962.395	3.333	414.687.860
Resmî Kur. Mevduatı	126.069.104	-	37.605.776	54.708.057	4.192.043	1.828.500	3.686.165	-	228.089.645
Tic. Kur. Mevduatı	133.421.547	-	249.229.743	518.968.926	51.215.816	49.360.748	34.898.084	-	1.037.094.864
Diğ. Kur. Mevduatı	18.564.377	-	15.537.362	95.856.331	37.032.607	11.842.669	877.813	-	179.711.159
Kıymetli Maden DH	375.367.222	-	5.797.243	45.360.385	5.492.356	1.802.635	5.515.067	-	439.334.908
Bankalar Mevduatı	11.008.673	-	63.717.969	1.310.555	282	1.250.748	2.429.581	-	79.717.808
TCMB	4.002.847	-	-	-	-	-	-	-	4.002.847
Yurtiçi Bankalar	2.770.510	-	52.571.348	235.065	282	-	50.219	-	55.627.424
Yurtdışı Bankalar	4.068.423	-	11.146.621	1.075.490	-	1.250.748	2.379.362	-	19.920.644
Katılım Bankaları	166.893	-	-	-	-	-	-	-	166.893
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	1.725.049.694	-	620.961.666	1.900.914.349	468.778.328	146.343.235	218.595.886	157.205	5.080.800.363

(*) 30 Haziran 2025 itibarıyla mevduat bakiyesi, 92.368.078 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 77.333.492 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	244.156.200	-	56.720.641	639.028.376	352.797.856	29.345.359	80.403.566	124.758	1.402.576.756
Döviz Tevdiat Hesabı	604.303.668	-	103.519.370	260.083.114	56.169.909	47.021.496	99.356.676	17.469	1.170.471.702
Yurtiçinde Yer. K.	445.823.042	-	84.806.552	217.113.017	37.095.883	19.485.257	27.884.970	14.449	832.223.170
Yurtdışında Yer. K.	158.480.626	-	18.712.818	42.970.097	19.074.026	27.536.239	71.471.706	3.020	338.248.532
Resmî Kur. Mevduatı	71.851.696	-	51.202.797	53.318.469	18.984.537	1.165.104	3.577.775	-	200.100.378
Tic. Kur. Mevduatı	125.097.764	-	265.335.993	331.521.615	84.465.303	59.536.110	49.901.790	-	915.858.575
Diğ. Kur. Mevduatı	18.943.145	-	9.666.105	77.845.117	24.226.349	4.997.319	358.492	-	136.036.527
Kıymetli Maden DH	254.243.102	-	4.403.466	30.705.263	4.025.460	1.211.461	1.566.388	-	296.155.140
Bankalar Mevduatı	8.614.978	-	68.700.869	824.171	69.154	172.387	1.142.650	-	79.524.209
TCMB	3.375.773	-	-	-	-	-	-	-	3.375.773
Yurtiçi Bankalar	1.069.801	-	62.875.207	-	-	-	-	-	63.945.008
Yurtdışı Bankalar	4.137.428	-	5.825.662	824.171	69.154	172.387	1.142.650	-	12.171.452
Katılım Bankaları	31.976	-	-	-	-	-	-	-	31.976
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	1.327.210.553	-	559.549.241	1.393.326.125	540.738.568	143.449.236	236.307.337	142.227	4.200.723.287

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla mevduat bakiyesi, 169.719.657 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 101.108.766 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	776.282.386	597.265.261	840.010.701	849.826.704
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	597.128.047	431.236.010	702.903.950	550.900.013
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	16.912.582	12.492.022	8.755.680	6.351.346
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı 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 dolayısıyla ile sırasıyla 8.546.339 TL ve 214.565 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlanmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 6.073.162 TL ve 422.515 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 91.001.418 TL (31 Aralık 2024: 70.340.300 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.280.081.011 TL’dir (31 Aralık 2024: 1.105.714.741 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 Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka’nın Türkiye’deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi Türkiye’de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	21.368	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	132.714	111.227
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	196.297	1.390.050	321.392	333.877
Swap İşlemleri	4.457.000	15.216.633	918.745	10.903.393
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	9.555	264.134	-	65.602
Diğer	-	7	-	22
Toplam	4.662.852	16.870.824	1.240.137	11.302.894

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	32.281.964	-	32.904.960	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.361.081	14.247.651	7.177.034	13.815.389
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	28.159.867	588.573.743	81.440.127	388.351.931
Toplam	62.802.912	602.821.394	121.522.121	402.167.320

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	61.288.030	35.438.636	120.073.886	41.525.964
Orta ve Uzun Vadeli	1.514.882	567.382.758	1.448.235	360.641.356
Toplam	62.802.912	602.821.394	121.522.121	402.167.320

3.3. Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %67'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	295.249.632	-	99.156.801	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	291.312.627	-	98.988.017	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3.798.346	-	33.626	-
Gerçek Kişiler	138.659	-	135.158	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	190.044.110	-	113.354.777
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	94.371.902	-	89.109.790
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	95.672.208	-	24.244.987
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	295.249.632	190.044.110	99.156.801	113.354.777

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	99.781.347	-	96.864.379
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	17.079.176	50.687.290	14.798.604	17.645.676
Tahviller	-	161.715.840	-	76.468.469
Toplam	17.079.176	312.184.477	14.798.604	190.978.524

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	181.777	157.665	181.479	151.785
1-4 Yıl Arası	7.907.192	5.460.296	6.722.398	4.178.012
4 Yıldan Fazla	14.925.086	5.051.692	11.429.797	3.778.229
Toplam	23.014.055	10.669.653	18.333.674	8.108.026

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Dövizle Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövizle 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

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 2.765.175 TL tutarındaki izin karşılığı ve 10.209.670 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2024: 1.777.129 TL tutarındaki izin karşılığı ve 9.131.026 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetiminin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2024: Grup yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 17.800.000 TL tutarındaki serbest karşılığın 8.800.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır).

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 10.812.110 TL'dir (31 Aralık 2024: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 10.526.051 TL'dir). Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 255.949 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 249.688 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 1.832.312 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.204.622 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 14.884.376 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6.003.156 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	14.884.376	6.003.156
Menkul Sermaye İradı Vergisi	12.291.400	6.162.342
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29.417	21.501
BSMV	5.843.065	4.935.502
Kambiyo Muameleleri Vergisi	128.080	91.020
Ödenecek Katma Değer Vergisi	203.897	384.218
Diğer	1.619.531	2.278.869
Toplam	34.999.766	19.876.608

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	2.143	1.532
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	4.381	2.102
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	390.821	228.738
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	579.933	339.463
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	181	189
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	20	43
İşsizlik Sigortası – Personel	64.420	18.784
İşsizlik Sigortası – İşveren	128.949	37.564
Diğer	37	16
Toplam	1.170.885	628.431

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 810.736 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.208.686 TL).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4.013.836	67.506.608	4.020.879	55.033.734
Sermaye Benzeri Krediler	4.013.836	1.905.240	4.020.879	1.489.800
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	65.601.368	-	53.543.934
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	20.427.365	-	18.128.246
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.427.365	-	18.128.246
Toplam	4.013.836	87.933.973	4.020.879	73.161.980

(*) 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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık 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)	7.939.679	(371.527)	552.261	(371.527)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	10.643.421	(17.660.195)	2.955.350	(17.147.720)
Kur Farkı	12.785.653	3.371	12.654.443	2.949
Toplam	31.368.753	(18.028.351)	16.162.054	(17.516.298)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	700.861.613	125.438.778
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	221.736.138	180.430.837
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	44.053.711	31.974.809
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.025.191.524	868.869.513
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	665.427	334.219
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	760.076	627.241
Diğer Cayılamaz Taahhütler	258.755.671	167.602.212
Toplam	2.252.024.160	1.375.277.609

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 10.812.110 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 10.526.051 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	1.273.435.176	1.039.145.273
Akreditifler	181.751.094	123.681.233
Banka Kredileri	10.787.887	6.393.525
Ciolar	44.614.545	44.749.901
Diğer Garantiler	27.291	17.544
Diğer Kefaletler	16.665.578	96.454
Toplam	1.527.281.571	1.214.083.930

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	744.563.916	604.424.238
Avans Teminat Mektupları	235.809.669	188.010.507
Geçici Teminat Mektupları	47.436.303	41.847.562
Gümrük Teminat Mektupları	13.978.687	10.586.636
Diğer Teminat Mektupları	231.646.601	194.276.330
Toplam	1.273.435.176	1.039.145.273

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	193.348.693	148.747.287
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	78.875.722	63.219.063
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	114.472.971	85.528.224
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.333.932.878	1.065.336.643
Toplam	1.527.281.571	1.214.083.930

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	403.280.585	55.163.326	265.500.392	36.223.741
Kısa Vadeli Kredilerden	191.200.360	14.055.224	120.974.109	8.623.970
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	203.913.801	40.731.901	142.686.512	27.300.434
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.166.424	376.201	1.839.771	299.337
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	2.401.227	-	46.315	-
Yurtiçi Bankalardan	13.607	125.708	146.021	1.174.482
Yurtdışı Bankalardan	2.964.532	2.076.186	1.110.942	1.282.524
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5.379.366	2.201.894	1.303.278	2.457.006

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	915.977	115.795	662.016	927.919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.653.962	14.740.171	53.227.154	11.486.372
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	45.055.657	1.305.954	35.960.198	781.808
Toplam	141.625.596	16.161.920	89.849.368	13.196.099

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.441.086	959.594

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	21.773.193	15.709.479	2.156.740	9.695.006
T.C. Merkez Bankasına	2.615.405	-	117.524	-
Yurtiçi Bankalara	3.589.484	473.601	1.255.536	424.222
Yurtdışı Bankalara	15.568.304	15.235.878	783.680	9.270.784
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	191	767.653	-	149.949
Toplam	21.773.384	16.477.132	2.156.740	9.844.955

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	277.427	91.344

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5.325.916	10.065.537	1.663.116	5.644.109

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	-	10.047.187	-	-	-	-	-	10.047.187
Tasarruf Mevduatı	-	12.406.629	152.110.128	64.581.082	3.109.920	9.843.581	13.277	242.064.617
Resmî Mevduat	185	8.588.610	10.235.483	1.014.017	236.832	2.448	-	20.077.575
Ticari Mevduat	117	51.082.098	61.147.221	17.123.076	17.417.240	8.141.518	-	154.911.270
Diğer Mevduat	6	3.358.127	18.276.945	4.550.494	787.501	16.033	-	26.989.106
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	308	85.482.651	241.769.777	87.268.669	21.551.493	18.003.580	13.277	454.089.755
Yabancı Para								
DTH	1.511	1.460.002	3.928.697	446.927	960.476	928.359	-	7.725.972
Bankalar Mevduatı	2.400	543.992	10.661	13.542	64.206	106.310	11.185	752.296
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	12.799	11.399	1.995	1.052	8.757	-	36.002
Toplam	3.911	2.016.793	3.950.757	462.464	1.025.734	1.043.426	11.185	8.514.270
Genel Toplam	4.219	87.499.444	245.720.534	87.731.133	22.577.227	19.047.006	24.462	462.604.025

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	-	12.238.132	534.562	313.709	-	-	-	13.086.403
Tasarruf Mevduatı	-	6.253.876	74.803.240	49.719.363	32.554.041	10.784.932	5.063	174.120.515
Resmî Mevduat	73	13.763.608	8.319.997	2.711.658	58.398	14.349	-	24.868.083
Ticari Mevduat	158	31.107.155	35.975.516	10.376.811	17.611.283	8.313.928	-	103.384.851
Diğer Mevduat	-	1.815.489	8.660.019	3.998.530	572.792	112.481	-	15.159.311
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	231	65.178.260	128.293.334	67.120.071	50.796.514	19.225.690	5.063	330.619.163
Yabancı Para								
DTH	3.689	1.824.639	2.991.934	522.053	809.064	881.363	1	7.032.743
Bankalar Mevduatı	76.733	72.462	318.280	185.328	533.524	1.060	-	1.187.387
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	14.946	33.735	5.351	1.475	2.278	-	57.785
Toplam	80.422	1.912.047	3.343.949	712.732	1.344.063	884.701	1	8.277.915
Genel Toplam	80.653	67.090.307	131.637.283	67.832.803	52.140.577	20.110.391	5.064	338.897.078

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	556.604.082	503.041.057
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.587.674	4.686.227
Türev Finansal İşlemlerden Kar	27.814.137	18.650.132
Kambiyo İşlemlerinden Kar	520.202.271	479.704.698
Zarar (-)	564.279.679	519.855.109
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.057	327.596
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	54.780.914	55.540.557
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	509.480.708	463.986.956

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin 39.247.235 TL tutarındaki kısmı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden, 728.190 TL tutarındaki katılma hesapları karşılık iptalleri gelirlerinden ve 438.745 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2024: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan 8.800.000 TL tutarındaki serbest karşılık iptalleri, 9.015.220 TL tutarındaki kredi karşılık iptalleri, 994.301 TL tutarındaki katılma hesapları karşılık iptalleri gelirlerinden ve 376.552 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	41.513.131	14.606.705
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	13.299.643	2.994.891
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	11.444.699	5.591.483
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	16.768.789	6.020.331
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	186.410	1.924.089
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.472
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	186.410	1.919.617
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	511.371	359.524
Toplam	42.210.912	16.890.318

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.063.362	673.269
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.104.750	1.885.009
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	685.788	383.872
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	22.381.861	16.016.433
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	286.809	172.727
Bakım ve Onarım Giderleri	999.050	1.211.399
Reklam ve İlan Giderleri	1.041.342	565.701
Diğer Giderler ⁽¹⁾	20.054.660	14.066.606
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.608	1.141
Diğer ⁽²⁾	18.219.310	10.878.869
Toplam	45.457.679	29.838.593

⁽¹⁾ 9.873.353 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2024: 7.205.123 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır).

⁽²⁾ 5.363.403 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 9.379.957 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2024: 3.829.426 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 5.231.259 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	136.185.627	62.145.176
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	43.420.702	35.181.667
Diğer Faaliyet Gelirleri	45.152.401	25.064.825
Temettü Gelirleri	24.473	2.437
Ticari Kar/Zarar (Net)	(7.675.597)	(16.814.052)
Personel Gideri (-)	34.989.375	22.338.929
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	41.513.131	14.606.705
Diğer Karşılık Giderleri (-)	697.781	2.283.613
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	45.457.679	29.838.593
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	246.742	147.098
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	94.696.382	36.659.311

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 23.968.834 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 31.335.234 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 7.366.400 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 1.308.106 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 17.281.264 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 15.973.158 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 70.727.548 TL'dir (30 Haziran 2024: 35.351.205 TL).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi 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.

10.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

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

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

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.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.738.704	550.356	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.815.471	890.079	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.441.086	1.672	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.560.312	94.803	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.738.704	550.356	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	959.594	454	-	-	-	-

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1.551.696	802.612	-	-	-	-
Dönem Sonu	3.282.431	1.551.696	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	277.427	91.344	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 266.425 TL'dir (30 Haziran 2024: 174.112 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2025 yılının ikinci çeyreğinde jeopolitik risklerin yanı sıra, küresel ticarete artan korumacı eğilimlerin gölgesinde dirençli bir görünüm sergileyen küresel ekonomi uzun dönem ortalama büyüme hızının altındaki seyrini sürdürmekle birlikte, bölgeler arası ekonomik aktivite düzeyi bakımından ayrışmalar ve merkez bankalarının politika uygulamalarında farklılıklar gözlemlendi.

Trump Yönetimi, 2 Nisan'da açıkladığı karşılıklılık esasına dayanan tarifelerin ardından bazı ülkeler ile ticari müzakerelerde anlaşma sağladı. Öte yandan Trump yönetimi, çok sayıda ticaret ortağına ilişkin olarak 1 Ağustos'ta yürürlüğe giren ve tarife oranlarında değişikliğe gidilmesini öngören kararnameyle farklı oranlarda tarife uygulamaya başladı. Tarifelere maruz kalacak olan söz konusu ülkelerin, ABD ile ikili ticaret anlaşması olmayan ve dış ticaret açığına neden olan ülkeler olduğu dikkat çekti. Yüksek düzeyde tarife uygulama kararı alınan birçok ülke bulunmasının yanı sıra, demir-çelik, bakır ürünleri ve otomotiv gibi sektörlere yönelik yüksek tarifeler uygulanacağını gözlenmesi ise küresel ekonomik görünüm üzerinde ticaret politikaları kaynaklı riskleri canlı tuttu.

Tarifelerin ekonomik aktivite ve enflasyon üzerindeki olası etkilerinin ülkeler arasında farklılık göstermesi beklenmekle birlikte, özellikle enflasyon görünümüne ilişkin riskler ve belirsizlikler küresel ölçekte artış kaydetti. Küresel talep görünümündeki zayıf seyir, Orta Doğu kaynaklı artan jeopolitik riskler ve ham petrol üretim artışı gibi unsurlar petrol fiyatları üzerinde dalgalı bir seyre neden olsa da yılın geri kalanında enerji fiyatlarının ılımlı seyredeceği beklenmektedir.

ABD Başkanı D. Trump'ın değişken ticaret politikaları ve ülkenin borç yükünü önemli miktarda artıracak yasa tasarısını onaylamasının yanında, ABD Merkez Bankası'nın (Fed) gevşeme döngüsüne yönelik belirsizlikler ve Fed Başkanı Powell'ın görev süresi henüz dolmamışken olası adaylara yönelik artan spekülasyonlar da yatırımcıların risk iştahını baskılayan başlıca unsurlar olarak öne çıktı. Söz konusu gelişmelerle birlikte ABD doları, diğer önemli para birimleri karşısında yılın ikinci çeyreğinde de zayıflamayı sürdürdü.

Küresel merkez bankaları, yılın ikinci çeyreğinin sonlarında azalan jeopolitik risklerle enerji ürünleri fiyatlarındaki normalleşmeye karşın, özellikle ticaret ve tarife politikalarına ilişkin devam eden belirsizlikler nedeniyle para politikalarında temkinli duruşlarını koruyacaklarına yönelik sinyaller vermeyi sürdürdü. Fed Başkanı Powell, tarifelerin enflasyona etkisinin henüz görülmediğini belirterek, faiz indirimlerinde acele etmemeleri gerektiğini vurguladı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise, bu yıl dört toplantıda faizlerde 25'er baz puan indirime gitmesinin ardından temmuz ayı toplantısında beklentilerle uyumlu olarak faiz indirimlerine ara verdi. Ayrıca ECB, özellikle belirsizliklerin olduğu mevcut koşullarda, uygun para politikası duruşunu belirlemek için veriye dayalı ve toplantı bazında bir yaklaşım izleyeceğini yineledi.

Türkiye ekonomisi ise; bu yılın ilk çeyreği itibarıyla son 19 çeyrekte aralıksız büyümesini sürdürdü. Ekonomimizin istikrarlı büyümesiyle birlikte iş gücü piyasası da güçlü görünümünü sürdürdü. İşsizlik oranı iki yılı aşkın süredir tek haneli seviyelerdeki seyrini korudu.

Türkiye ekonomisi ılımlı büyümesini sürdürürken, iç talepte beklenen ılımlı seyir, hizmet enflasyonundaki katılığın zayıflaması, enflasyon beklentilerindeki iyileşme ve diğer emtia fiyatlarında beklenen ılımlı seyir nedeniyle yaşanan dezenflasyon sürecinin devam etmesi beklenmekte olup yıllık enflasyonun, bu yılın sonunda TCMB'nin öngördüğü tahmin aralığında kalması öngörülmektedir.

İhracat ve turizm gelirlerinin güçlü seyrinin yanı sıra, başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarının ılımlı seyrinin, cari açığın sürdürülebilir seviyelerde kalmasını desteklemesi beklenmektedir. Ülkemizin CDS risk priminde ve borçlanma maliyetlerindeki gerilemenin devam etmesi, ekonomi programının başarılı bir şekilde sürdürüldüğünü teyit etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

TCMB, enflasyonun ana eğiliminde iyileşmenin devam etmesinin öngörülmesi ve talep koşullarının dezenflasyonist etkisinin artmasıyla temmuz ayı toplantısında politika faizinde 300 baz puan indirimine gitmiş olup politika faizine ilişkin atılacak adımların; enflasyon gerçekleştirmeleri ana eğilimi ve beklentileri göz önünde bulundurularak öngörülen dezenflasyonun gerektirdiği sıkılığı sağlayacak şekilde belirleneceğini ifade ederek, adımların büyüklüğünün, enflasyon görünümü odaklı, toplantı bazlı ve ihtiyatlı bir yaklaşımla gözden geçirileceğini vurguladı.

Ülkemizin lider bankası konumundaki Ziraat Bankası olarak; ekonomimizin ihtiyaç duyduğu kaynakları temin etmeye, bu kaynakları verimlilik anlayışı ile doğru alanlara uygun koşullarda aktarmaya, ağırlıklı olarak reel sektörü finanse etmeye, tarım, yatırım, istihdam, üretim ve ihracatı stratejik olarak önceliklendirmeye devam ederek ekonomimize en fazla katma değeri sunmak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2025 yılının ikinci çeyreğinde, küresel ölçekte jeopolitik gerilimlerin arttığı ve ülkelerin uyguladığı para politikalarının dikkatle izlendiği dalgalı bir ekonomik zemin izlenirken yurt içinde sıkı para politikasının devam ettiği, bu çerçevede dezenflasyon sürecinin olumlu seyrettiği ve uluslararası rezervlerin güçlendiği bir dönemi geride bıraktık. Önümüzdeki dönemde de jeopolitik gelişmelerin, tarife ve ticaret savaşı gerginliklerinin ve özellikle gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarının gündemde olmaya devam edeceği ve ekonomik çerçevede belirleyici unsurlar olacağı beklenmektedir.

Ziraat Bankası, yaşanan dalgalı ekonomik konjonktürde stratejik hedefleri doğrultusunda, güçlü bir finansal yapı sergilemiştir. Bankamızın, yılın ilk yarısında aktif toplamı yaklaşık %29 oranında artışla 6,9 trilyon TL'yi ve ABD doları bazında 175 milyar USD'yi aşmıştır. Aktiflerin içerisinde en büyük paya sahip olan nakdi krediler yaklaşık %25 oranında artarak 3,5 trilyon TL'yi aşarken gayrinakdi kredilerle birlikte Bankamızın sağladığı toplam finansman 4,9 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Kredilerin ağırlıklı olarak TL cinsinden kullanılması ve reel sektörün finansmanına odaklı stratejilerimizle uyumlu olarak, nakdi kredilerimizin %61'i TL cinsi ve %85'i reel sektöre kullanılmıştır.

Kaynakların, ekonomimize en fazla katma değeri sağlayacak alanların finansmanında kullanılmasına önem verilmekte olup bu kapsamda tarım, üretim, ihracat, yatırım ve istihdamı finansmanda öncelikli alanlar olarak görüyoruz. Bu strateji çerçevesinde; üretim ve istihdam konusunda önemli bir payı olan ve finansmana erişimi daha sınırlı olan KOBİ'lere, ihtiyaçlarına yönelik olarak farklı kredi paketleri ile destek olmaya devam ediyoruz. Ülkemizin dış ticaret işlemlerinden aldığımız pay %20'nin üzerine çıkarken ihracat hacminden de yaklaşık %25 pay almaktayız. İhracata en yüksek finansman sağlayan banka konumumuzu sürdürmekteyiz. Bankamızın finansmanında en öncelikli alan olarak gördüğü tarım sektöründen sonra kredi portföyümüzde en büyük payı imalat sektörü almaktadır.

Özellikle tarım sektörü başta olmak üzere, ekonomimiz açısından stratejik öneme sahip sektörlerle yönelik finansman desteği sunmayı sürdüren Bankamız, aynı zamanda tarım dışı kurumsal kredilerde de çeşitliliği artırarak, daha geniş bir yelpazede finansman desteği sağlamaya devam etmektedir.

Tarımın her alanında çözüm odaklı bir anlayışla sürdürülebilir ve ulaşılabilir finansman desteğimizi sunarken, yapısal sorunların çözümüne yönelik olarak sektörün tüm ilgili paydaşlarıyla çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu çerçevede tarımsal üretimin istikrarı, verimliliğinin ve katma değerinin artırılması, gençlerin ve kadınların tarımsal ekosisteme dahil edilmesi, tarımsal okuryazarlığın, girişimciliğin ve kooperatifleşmenin geliştirilmesi, sektörde mekanizasyonun ve sanayileşmenin artırılması gibi konularda ürün ve hizmetlerimiz ile tarımın gelişimine yönelik desteğimizi sunmaya devam ediyoruz.

Tarım Ekosistemi Buluşması'nın dördüncüsünü, 81 ilden gelen çiftçilerimiz, kamu kurum ve kuruluşları, akademisyenler, tohum, gübre, ilaç, gıda, yem, tarım makineleri sanayicileri, kooperatifler, üretici örgütleri, sivil toplum kuruluşları, tarım ve ekonomi gazetecileri gibi tarım ekosistemi içerisinde yer alan iki bini aşkın paydaşımızın katılımı ve "İşimiz Ziraat, Gücümüz Ziraat" mottosuyla haziran ayında gerçekleştirdik.

Bilançonun ana fonlama kaynağı olan mevduatın yanı sıra, kaynak yapısının çeşitlendirilmesi kapsamında özellikle yurt dışından olmak üzere mevduat dışı kaynak teminine devam ediyoruz.

Bilanço ile uyumlu özkaynak büyüklüğü stratejimiz için karlılık en önemli unsurdur. Bu çerçevede 2025 yılının ilk yarısında 64 milyar TL net kar ile sektörün en yüksek karına sahip bankası olduk.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Bankamız, yurt içi ve yurt dışındaki faaliyetlerini genişletmeye devam etmektedir. Yurt dışında, Asya, Avrupa ve Afrika'yı kapsayacak şekilde üç kıtada, 20 ülkede yer alan iştirakleri, şubeleri ve temsilcilikleri aracılığıyla Türkiye'nin dış ticaretine ve küresel yatırımlarına önemli katkılar sağlarken; yurt içi iştirakleriyle de müşterilerimizin farklı finansal ihtiyaçlarına bütüncül ve yenilikçi çözümler sunmaktadır. Yurt dışındaki hizmet ağıımızın bulundukları ülkeler ile Türkiye arasındaki dış ticaret işlemlerinden aldıkları pay son 1 yılda %92 oranında artarak 7 milyar USD'ye ulaşmıştır.

Yurt dışında, 2015 yılından bu yana şube statüsünde faaliyet gösterdiğimiz Kosova'daki yapılanmamızı iştirak banka statüsüne dönüştürerek, yurt dışı iştirak banka sayımızı 10'a çıkardık. Bu dönüşüm, Balkanlar'daki etkinliğimizi daha da artırma hedefimize önemli katkı sağlamaktadır. Türk girişimcisinin bulunduğu tüm coğrafyalarda daha etkin bir şekilde varlık göstermeye, uluslararası ticareti kolaylaştıran, güvenilir ve güçlü bir finansal çözüm ortağı olma hedefimizi önümüzdeki dönemde de kararlılıkla sürdürmeye devam edeceğiz.

Bankamız, dalgalı bir ekonomik ortamda finansal performansını sağlam bir şekilde sürdürmüş ve ekonomimize sağladığı katkıyı artırmıştır. Önümüzdeki dönemde de, Ülkemizin lider bankası olarak, esnek, yenilikçi ve güçlü bir performans sergileyerek, ağırlıklı olarak reel sektörün ve özellikle de tarım başta olmak üzere KOBİ, ihracat, üretim, yatırım gibi alanların finansmanına odaklanarak ekonomimize katkımızı artırmaya devam edeceğiz.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KURUMSAL PROFİL

Ziraat Bankası, kurulduğu 1863 yılından itibaren uyguladığı politikalarla bugün bankacılık sektörünün lideri olmuş, odaklandığı iş kollarında varlığını giderek güçlendirmiş, artan oranda istihdam yaratmış ve tüm paydaşlarının gözünde itibar ve yüksek katma değerin ifadesi olmuştur.

Banka, çok yönlü verimlilik ilkesini temel alan stratejisi doğrultusunda kaynaklarını etkin kullanan, kamuya ciddi miktarda kaynak aktaran, uygulamalarıyla ülkemiz para politikasına doğrudan katkıda bulunan, reel sektörü destekleme görevini önemseyen bir yapıda faaliyetlerini yürütmektedir.

Türkiye tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin her zaman öncüsü olan Ziraat Bankası; tarım kesimine, tüccara, sanayiciye, girişimciye, emeklilere ve çalışanlara kesintisiz kaynak aktarmaktadır.

Ziraat Bankası'nın geniş yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyünü oluşturan şirketler; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve finansal teknolojiler alanlarında faaliyet göstermektedir.

IV. ORTAKLIK YAPISI

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 84.600.000.000 TL olup, tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

(Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. BAŞLICA KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELER

VARLIKLAR (Milyon TL)	30.06.2025	31.12.2024
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.496.540	1.111.008
Menkul Değerler Cüzdanı(*)	1.758.984	1.382.248
Nakdi Krediler (Brüt)	4.009.439	3.207.496
Diğer Aktifler	353.683	250.374
Toplam Varlıklar	7.618.646	5.951.126
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	30.06.2025	31.12.2024
Mevduat	5.080.800	4.200.723
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.572.130	1.019.161
Diğer Pasifler	404.877	249.956
Özkaynaklar	560.839	481.286
Toplam Yükümlülükler	7.618.646	5.951.126
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	30.06.2025	30.06.2024
Net Faiz Geliri	136.186	62.145
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	43.421	35.182
Diğer Faaliyet Gelirleri	45.152	25.065
Diğer Faaliyet Giderleri	45.458	29.839
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	41.513	14.607
Net Kar/Zarar	70.728	35.351
RASYOLAR (%)	30.06.2025	31.12.2024
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,86	16,78
Özkaynak / Toplam Varlıklar	7,4	8,1
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	52,6	53,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,5	1,3
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	19,6	18,7

(*) Ödünç Menkul Kıymetler hariçtir.

.....