TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2024 İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 17.800.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllar içerisinde ayrılan, 8.800.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 9.000.000 bin TL tutarında diğer karşılıklar altında sınıflandırılan serbest karşılık ayrılmıştır. Söz konusu serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 9.000.000 bin TL daha az, net kar ve özkaynaklar sırasıyla 8.800.000 bin TL daha az ve 9.000.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 3.207.496.133 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 95.563.067 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi ve alacak portföyleri için, kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonu, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerini ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını ve validasyon çalışmalarının sonuçlarını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çeşitli kredi ve alacak portföyleri için Grup'un Temerrüt Olasılığı (TO) modellerine güncel ve geleceğe yönelik bilgilerin dahil edilmesi ve ömür boyu TO hesaplamalarının elde edilmesine ilişkin modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emeklilik planları T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı ("TZHEMSAN") Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI ve Beşinci Bölüm II-9 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. TZHEMSAN Vakfı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın devir hükümlerini düzenleyen kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Grup'un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

- Grup konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşe dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2025

Ziraat Bankası

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

YURTİÇİ 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 Girişim Sermayesi 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 Azerbaycan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan 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 yıllık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	460
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetiminde Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	460
III.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Üst Düzey Yöneticileri ve Bunların Yetkileri, Varsa Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Üst Düzey Yöneticileri ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	460
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	461
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	461
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	462
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	462
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar	
I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	464
II.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	465
III.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	466
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	467
V.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	468
VI.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	469-470
VII.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	471
VIII.	Kar Dağıtım Tablosu	472
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar	
I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	473-474
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	474-475
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	475-477
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	477
V.	Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	478
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	478
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	478-480
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	481-484
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	484
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	484
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	485
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	485
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	486
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	487
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	487-488
XVI.	Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	488
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	488-491
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	491-494
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	494
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	494
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	495
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	495
XXIII.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	495
XXIV.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	495
XXV.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	495
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	496-503
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	503-513
III.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	513-516
IV.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	517-519
V.	Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	520
VI.	Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	521-529
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	529-530
VIII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	530-560
IX.	Konsolide Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	561
X.	Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	561-563
XI.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	564-566
XII.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	566
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	567-586
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	587-594
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	594-598
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	599-603
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	604
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	605
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	606
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	607
IX.	Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	607
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	608
II.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	608
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	609
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	609

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan 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

(*) Banka'nın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında atanmış olup, 7 Haziran 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi Dr.İsmail İlhan HATİPOĞLU 6 Haziran 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

(**) 7 Haziran 2024 tarih ve 16/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.753 şube (31 Aralık 2023: yurt içinde 1.744 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna, Burgaz ve Şumen şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja, Gilan ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa şubeleri olmak üzere toplam 28 şube ve genel toplamda 1.781 şubesinin yanı sıra Birleşik Arap Emirlikleri'nde Dubai Temsilciliği ve Mısır'da Kahire Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. (31 Aralık 2023: 1.769).

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 30.682'dir (31 Aralık 2023: 29.912).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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. 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. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olan Ziraat Filo Yönetimi ve Mobilite Çözümler A.Ş. (Eski Ünvanı: Central Oto Kiralama A.Ş.), ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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
VIII. Kar Dağıtım Tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	I- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.035.632.667**	**1.097.360.964**	**2.132.993.631**	**617.261.950**	**905.618.465**	**1.522.880.415**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**522.119.649**	**588.888.450**	**1.111.008.099**	**329.397.476**	**503.787.926**	**833.185.402**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	481.484.150	488.620.638	970.104.788	171.925.888	436.901.293	608.827.181
1.1.2	Bankalar	(4)	11.391.228	100.329.471	111.720.699	3.485.889	66.805.198	70.291.087
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		29.248.477	-	29.248.477	154.012.312	128.907	154.141.219
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.206	61.659	65.865	26.613	47.472	74.085
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**20.275.029**	**90.858.492**	**111.133.521**	**11.141.584**	**60.574.328**	**71.715.912**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		830.289	86.180.888	87.011.177	363.039	57.997.920	58.360.959
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		54.317	-	54.317	192.889	-	192.889
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		19.390.423	4.677.604	24.068.027	10.585.656	2.576.408	13.162.064
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**482.368.847**	**414.666.763**	**897.035.610**	**271.733.553**	**335.796.917**	**607.530.470**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		478.843.727	411.786.029	890.629.756	269.304.112	333.645.990	602.950.102
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.488.740	205.782	3.694.522	2.414.003	132.776	2.546.779
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		36.380	2.674.952	2.711.332	15.438	2.018.151	2.033.589
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**10.869.142**	**2.947.259**	**13.816.401**	**4.989.337**	**5.459.294**	**10.448.631**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.869.142	2.947.259	13.816.401	4.989.337	5.459.294	10.448.631
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2.312.047.740**	**1.227.217.487**	**3.539.265.227**	**1.799.668.643**	**762.352.710**	**2.562.021.353**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**1.976.291.351**	**1.231.204.782**	**3.207.496.133**	**1.527.245.221**	**710.452.570**	**2.237.697.791**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**34.131.462**	**19.183.729**	**53.315.191**	**41.601.878**	**11.057.218**	**52.659.096**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**350.044.804**	**24.034.476**	**374.079.280**	**270.091.948**	**78.573.998**	**348.665.946**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		346.761.174	22.196.122	368.957.296	266.941.796	77.601.923	344.543.719
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.283.630	1.838.354	5.121.984	3.150.152	972.075	4.122.227
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**48.419.877**	**47.205.500**	**95.625.377**	**39.270.404**	**37.731.076**	**77.001.480**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**7.664.686**	**603.050**	**8.267.736**	**6.214.015**	**756.812**	**6.970.827**
3.1	Satış Amaçlı		7.664.686	603.050	8.267.736	6.214.015	756.812	6.970.827
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**8.389.238**	**2.091.095**	**10.480.333**	**4.941.049**	**1.596.863**	**6.537.912**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**1.524.832**	**15.892**	**1.540.724**	**1.290.984**	**4.661**	**1.295.645**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		591.903	-	591.903	452.059	-	452.059
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		932.929	15.892	948.821	838.925	4.661	843.586
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**6.864.406**	**35.974**	**6.900.380**	**3.650.065**	**34.983**	**3.685.048**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.864.406	35.974	6.900.380	3.650.065	34.983	3.685.048
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**2.039.229**	**2.039.229**	**-**	**1.557.219**	**1.557.219**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	2.039.229	2.039.229	-	1.557.219	1.557.219
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**95.808.115**	**4.465.484**	**100.273.599**	**57.127.247**	**3.657.238**	**60.784.485**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(19)**	**7.912.657**	**493.157**	**8.405.814**	**4.371.535**	**385.962**	**4.757.497**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7.912.657	493.157	8.405.814	4.371.535	385.962	4.757.497
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**2.173.560**	**-**	**2.173.560**	**1.434.220**	**-**	**1.434.220**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**38.357**	**47.169**	**85.526**	**50.656**	**16.397**	**67.053**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(21)**	**42.448.927**	**62.232**	**42.511.159**	**33.463.189**	**4.369**	**33.467.558**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(22)**	**93.955.846**	**12.713.355**	**106.669.201**	**48.484.102**	**7.024.620**	**55.508.722**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**3.606.071.793**	**2.345.053.993**	**5.951.125.786**	**2.573.016.606**	**1.681.413.436**	**4.254.430.042**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VE AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	II- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**2.620.523.879**	**1.580.199.408**	**4.200.723.287**	**1.907.061.388**	**1.392.762.459**	**3.299.823.847**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**121.522.121**	**402.167.320**	**523.689.441**	**7.420.298**	**203.100.767**	**210.521.065**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**99.156.801**	**113.354.777**	**212.511.578**	**5.469.316**	**88.831.593**	**94.300.909**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**14.798.604**	**190.978.524**	**205.777.128**	**5.456.221**	**61.111.533**	**66.567.754**
4.1	Bonolar		-	96.864.379	96.864.379	995.040	7.518.533	8.513.573
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		14.798.604	17.645.676	32.444.280	4.461.181	14.918.648	19.379.829
4.3	Tahviller		-	76.468.469	76.468.469	-	38.674.352	38.674.352
V.	**FONLAR**		**37.392**	**-**	**37.392**	**24.055**	**-**	**24.055**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		37.392	-	37.392	24.055	-	24.055
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**1.240.137**	**11.302.894**	**12.543.031**	**784.425**	**2.885.647**	**3.670.072**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.240.137	11.302.894	12.543.031	784.425	2.885.647	3.670.072
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**7.726.093**	**381.933**	**8.108.026**	**4.569.589**	**217.529**	**4.787.118**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**27.701.939**	**5.186.741**	**32.888.680**	**32.939.301**	**5.534.146**	**38.473.447**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		10.862.083	46.236	10.908.319	6.204.725	31.460	6.236.185
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		16.839.856	5.140.505	21.980.361	26.734.576	5.502.686	32.237.262
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**20.310.383**	**194.656**	**20.505.039**	**12.091.518**	**196.547**	**12.288.065**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**2.192.807**	**15.879**	**2.208.686**	**2.621**	**13.786**	**16.407**
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)**	**4.020.879**	**73.161.980**	**77.182.859**	**-**	**51.072.217**	**51.072.217**
14.1	Krediler		4.020.879	1.489.800	5.510.679	-	4.451.686	4.451.686
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	71.672.180	71.672.180	-	46.620.531	46.620.531
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**147.659.109**	**26.005.466**	**173.664.575**	**73.968.538**	**35.930.457**	**109.898.995**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**491.476.584**	**(10.190.520)**	**481.286.064**	**370.017.687**	**(7.031.596)**	**362.986.091**
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		63.638.369	916.483	64.554.852	39.302.938	506.768	39.809.706
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.436.881	(17.144.771)	(13.707.890)	22.303.724	(12.807.126)	9.496.598
16.5	Kâr Yedekleri		210.619.997	6.037.768	216.657.765	115.390.234	5.268.762	120.658.996
16.5.1	Yasal Yedekler		13.135.374	431.410	13.566.784	8.291.198	215.719	8.506.917
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		197.103.771	114.877	197.218.648	106.849.547	116.184	106.965.731
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		380.852	5.491.481	5.872.333	249.489	4.936.859	5.186.348
16.6	Kâr veya Zarar		119.108.306	-	119.108.306	101.536.877	-	101.536.877
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.927.804	-	3.927.804	2.192.570	-	2.192.570
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		115.180.502	-	115.180.502	99.344.307	-	99.344.307
16.7	Azınlık Payları		10.073.031	-	10.073.031	6.883.914	-	6.883.914
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**3.558.366.728**	**2.392.759.058**	**5.951.125.786**	**2.419.804.957**	**1.834.625.085**	**4.254.430.042**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31 Aralık 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.877.082.917**	**1.920.454.854**	**3.797.537.771**	**1.198.625.252**	**1.678.825.121**	**2.877.450.373**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1),(3)**	**513.206.135**	**700.877.795**	**1.214.083.930**	**336.979.643**	**530.264.192**	**867.243.835**
1.1	Teminat Mektupları		468.117.823	571.027.450	1.039.145.273	282.069.537	410.303.320	692.372.857
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8.820.579	112.789.131	121.609.710	6.522.014	89.577.964	96.099.978
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		355.414.111	364.401.012	719.815.123	218.804.060	261.891.995	480.696.055
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		103.883.133	93.837.307	197.720.440	56.743.463	58.833.361	115.576.824
1.2	Banka Kredileri		218.075	6.175.450	6.393.525	1.305.171	7.087.875	8.393.046
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		218.075	6.042.212	6.260.287	1.305.171	7.059.590	8.364.761
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	133.238	133.238	-	28.285	28.285
1.3	Akreditifler		448.136	123.233.097	123.681.233	635.033	111.634.011	112.269.044
1.3.1	Belgeli Akreditifler		448.136	120.907.059	121.355.195	635.033	111.386.311	112.021.344
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	2.326.038	2.326.038	-	247.700	247.700
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		44.319.658	430.243	44.749.901	52.950.762	362.683	53.313.445
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		44.319.658	430.243	44.749.901	52.950.762	362.683	53.313.445
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		5.989	11.555	17.544	10.586	876.303	886.889
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		96.454	-	96.454	8.554	-	8.554
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.271.626.037**	**198.587.551**	**1.470.213.588**	**594.527.025**	**138.610.241**	**733.137.266**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1),(3)	1.271.626.037	103.651.572	1.375.277.609	594.527.025	73.269.205	667.796.230
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		39.150.634	86.288.144	125.438.778	42.836.921	61.553.228	104.390.149
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		180.244.460	186.377	180.430.837	98.853.463	171.994	99.025.457
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		31.974.290	519	31.974.809	20.924.030	436	20.924.466
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		627.241	-	627.241	296.293	-	296.293
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		868.579.298	290.215	868.869.513	392.965.041	207.161	393.172.202
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		334.219	-	334.219	260.816	-	260.816
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		150.715.895	16.886.317	167.602.212	38.390.461	11.336.386	49.726.847
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	94.935.979	94.935.979	-	65.341.036	65.341.036
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	5.949.373	5.949.373	-	3.797.670	3.797.670
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	88.986.606	88.986.606	-	61.543.366	61.543.366
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**92.250.745**	**1.020.989.508**	**1.113.240.253**	**267.118.584**	**1.009.950.688**	**1.277.069.272**
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		92.250.745	1.020.989.508	1.113.240.253	267.118.584	1.009.950.688	1.277.069.272
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11.485.542	29.817.318	41.302.860	18.011.147	22.843.608	40.854.755
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.760.698	14.914.951	20.675.649	9.050.559	11.401.268	20.451.827
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5.724.844	14.902.367	20.627.211	8.960.588	11.442.340	20.402.928
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		80.765.203	919.430.957	1.000.196.160	249.107.437	975.837.382	1.224.944.819
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		713.727	438.692.262	439.405.989	14.878.180	528.892.444	543.770.624
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		78.731.476	358.751.525	437.483.001	234.079.257	312.066.718	546.145.975
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		660.000	60.993.585	61.653.585	75.000	67.439.110	67.514.110
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		660.000	60.993.585	61.653.585	75.000	67.439.110	67.514.110
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	71.741.233	71.741.233	-	11.269.698	11.269.698
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	35.870.616	35.870.616	-	5.634.848	5.634.848
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	35.870.617	35.870.617	-	5.634.850	5.634.850
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)**		**9.743.400.245**	**2.570.144.309**	**12.313.544.554**	**6.026.119.258**	**1.812.644.986**	**7.838.764.244**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.611.567.990**	**483.039.686**	**2.094.607.676**	**723.419.663**	**343.174.704**	**1.066.594.367**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		31.877.236	201.382.193	233.259.429	19.483.334	145.053.703	164.537.037
4.3	Tahsile Alınan Çekler		166.273.845	4.623.487	170.897.332	114.910.279	3.726.744	118.637.023
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		90.602.392	4.932.401	95.534.793	62.726.797	3.969.230	66.696.027
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		932.961.012	72.037.159	1.004.998.171	356.075.512	42.469.593	398.545.105
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		389.843.040	170.288.992	560.132.032	170.213.276	130.202.937	300.416.213
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	29.775.454	29.777.103	1.649	17.752.497	17.754.146
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**8.127.472.318**	**2.059.171.626**	**10.186.643.944**	**5.298.139.275**	**1.449.471.897**	**6.747.611.172**
5.1	Menkul Kıymetler		7.101.062	12.417.866	19.518.928	5.827.171	5.666.160	11.493.331
5.2	Teminat Senetleri		69.875.620	52.621.678	122.497.298	69.033.463	41.434.461	110.467.924
5.3	Emtia		49.083.854	19.258.010	68.341.864	29.537.469	11.402.155	40.939.624
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7.148.609.205	1.344.543.384	8.493.152.589	4.486.668.950	956.982.243	5.443.651.193
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		852.797.368	630.204.376	1.483.001.744	707.067.013	433.880.113	1.140.947.126
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	126.312	131.521	5.209	106.765	111.974
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**4.359.937**	**27.932.997**	**32.292.934**	**4.560.320**	**19.998.385**	**24.558.705**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**11.620.483.162**	**4.490.599.163**	**16.111.082.325**	**7.224.744.510**	**3.491.470.107**	**10.716.214.617**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNİ BİTİREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(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- 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.047.887.330**	**477.257.675**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		679.137.540	293.824.913
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		67.247.710	25.133
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		11.435.749	5.110.793
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.133.140	2.015.617
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		264.943.464	159.775.619
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.416.645	1.062.589
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		170.025.031	98.471.074
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		92.501.788	60.241.956
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		15.056.965	9.670.682
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.932.762	6.834.918
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**866.769.302**	**336.566.738**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		754.688.986	301.050.422
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		38.651.490	11.604.420
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		50.106.803	12.060.552
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		19.360.388	6.695.005
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		2.318.512	671.537
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.643.123	4.484.802
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**181.118.028**	**140.690.937**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**76.009.056**	**37.508.388**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		122.060.823	53.477.767
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9.652.850	5.714.808
4.1.2	Diğer		112.407.973	47.762.959
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		46.051.767	15.969.379
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.730	1.486
4.2.2	Diğer		46.049.037	15.967.893
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**69.643**	**63.947**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(19.858.669)**	**21.512.385**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		9.978.153	4.031.887
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(57.634.706)	(18.591.744)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		27.797.884	36.072.242
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**45.322.897**	**37.043.633**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**282.660.955**	**236.819.290**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**33.238.333**	**34.727.428**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**690.546**	**572.717**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**44.132.591**	**25.768.998**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**68.397.190**	**68.984.176**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**136.202.295**	**106.765.971**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**383.979**	**307.787**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(10)**	**136.586.274**	**107.073.758**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	**(20.912.331)**	**(7.533.104)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(21.740.653)	(24.438.127)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9.347.248)	(3.984.470)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.175.570	20.889.493
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(12)**	**115.673.943**	**99.540.654**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(13)**	**115.673.943**	**99.540.654**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		115.180.502	99.344.307
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	(8)	493.441	196.347
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		1,367	1,371

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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-31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**115.673.943**	**99.540.654**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**3.346.733**	**(4.086.000)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**26.551.221**	**15.772.015**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	31.303.528	10.435.142
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2.916.179)	1.716.344
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	3.016.392	2.942.812
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.852.520)	677.717
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(23.204.488)**	**(19.858.015)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	906.524	3.562.379
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(36.468.365)	(37.801.208)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.418.488	4.224.348
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	10.938.865	10.156.466
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**119.020.676**	**95.454.654**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
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 Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
CARİ DÖNEM 31 Aralık 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	-	-	-	-	**23.070.577**	**(2.045.289)**	**3.016.392**	**906.524**	**(25.529.500)**	**1.418.488**	-	-	**115.180.502**	**116.017.694**	**3.002.982**	**119.020.676**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1.173.135)**	**307.090**	-	**(866.045)**	**186.135**	**(679.910)**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	**703.466**	-	-	-	**97.171.904**	**(97.916.163)**	-	**(40.793)**	-	**(40.793)**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.793)	-	(40.793)	-	(40.793)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.171.904	(97.171.904)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	-	(703.466)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**84.600.000**	-	-	-	**58.967.997**	**(3.520.721)**	**9.107.576**	**10.092.279**	**(33.235.409)**	**9.435.240**	**216.657.765**	**3.927.804**	**115.180.502**	**471.213.033**	**10.073.031**	**481.286.064**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2023 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 Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2023																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**34.900.000**	-	-	-	**24.730.136**	**(2.852.002)**	**2.119.796**	**5.623.376**	**19.938.833**	**3.792.404**	**74.732.663**	**47.416.520**	-	**210.401.726**	**3.680.024**	**214.081.750**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**34.900.000**	-	-	-	**24.730.136**	**(2.852.002)**	**2.119.796**	**5.623.376**	**19.938.833**	**3.792.404**	**74.732.663**	**47.416.520**	-	**210.401.726**	**3.680.024**	**214.081.750**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**11.167.284**	**1.376.570**	**3.228.161**	**3.562.379**	**(27.644.742)**	**4.224.348**	-	-	**99.344.307**	**95.258.307**	**196.347**	**95.454.654**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**49.700.000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**49.700.000**	-	**49.700.000**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(332.772)**	**1.079.678**	-	**746.906**	**3.007.543**	**3.754.449**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	**39.761**	-	-	-	**46.259.105**	**(46.303.628)**	-	**(4.762)**	-	**(4.762)**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.762)	-	(4.762)	-	(4.762)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.253.776	(46.253.776)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	-	5.329	(45.090)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**84.600.000**	-	-	-	**35.897.420**	**(1.475.432)**	**5.387.718**	**9.185.755**	**(7.705.909)**	**8.016.752**	**120.658.996**	**2.192.570**	**99.344.307**	**356.102.177**	**6.883.914**	**362.986.091**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNİ BİTEN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**16.164.030**	**6.806.145**
1.1.1	Alınan Faizler		870.994.879	383.418.658
1.1.2	Ödenen Faizler		(823.937.203)	(286.365.467)
1.1.3	Alınan Temettüler		69.643	63.947
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		124.352.613	52.963.382
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		21.929.121	11.262.842
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		16.655.067	6.222.682
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49.033.283)	(28.608.132)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(25.121.999)	(24.049.955)
1.1.9	Diğer		(119.744.808)	(108.101.812)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**144.457.481**	**367.516.370**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(38.259.845)	(34.230.131)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(167.696.251)	(77.131.925)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(795.599.346)	(654.027.058)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(28.957.497)	(37.457.814)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(19.576.315)	3.057.494
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		808.840.935	1.048.929.273
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		231.181.097	62.541.018
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		154.524.703	55.835.513
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**160.621.511**	**374.322.515**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(200.689.679)**	**(197.710.895)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(45.000)	(141.785)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(9.623.573)	(10.462.452)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.214.742	1.006.989
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(568.605.356)	(276.420.617)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		335.467.491	196.911.788
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(40.142.575)	(119.871.066)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		80.044.592	11.266.248
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**111.589.478**	**71.480.726**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		183.334.942	52.801.993
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(68.409.229)	(29.628.006)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	49.700.000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.336.235)	(1.393.261)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**3.765.206**	**14.447.812**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**75.286.516**	**262.540.158**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**491.845.595**	**229.305.437**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**567.132.111**	**491.845.595**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	VIII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Karı	117.570.802	95.567.770
1.2	Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(16.933.994)	(5.716.290)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(18.648.352)	(22.305.447)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (**)	1.714.358	16.589.157
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**100.636.808**	**89.851.480**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	4.492.574
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**85.358.906**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	85.358.906
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1,190	1,237
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	118,96	123,7
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır. Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

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

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

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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceğinden 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir.

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 yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. 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, 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.

31 ARALIK 2024 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. ve Ziraat Bank Montenegro AD'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 346.853 bin Avro'nun (31 Aralık 2023: 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.

31 ARALIK 2024 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. Bağlı 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 Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Girişim Sermayesi	100,00	100,00
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 Azerbaycan 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

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	Aşkabat/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.

31 ARALIK 2024 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 değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar ve kambiyo işlemleri karı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 hesaplamaktadır.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 değerleme 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 değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerleme farkları özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

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.

Krediler

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

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

Grup, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

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

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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/kullandırım anındaki temerrüde düşme olasılığı ile raporlama tarihi itibarıyla davranış modellerinin ürettiği temerrüde düşme olasılığının değişimi dikkate alınmaktadır. Belirlenen eşik değerin üzerinde değişim gösteren müşteriler ikinci grup altında sınıflandırılmaktadır. Kurumsal kredilerde müşteri bazlı, bireysel kredilerde ürün bazlı işlem yapılmaktadır.

Temerrüt (3. Aşama)

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

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.

31 ARALIK 2024 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.

31 ARALIK 2024 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 ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

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 %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

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 değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

31 ARALIK 2024 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 oluştuğu 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 yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak 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 yansıtacak 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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.

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 oluştuğu 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.

31 ARALIK 2024 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. 31 Aralık 2024 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 9.131.026 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.312.642 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%26,67	%28,00
Enflasyon	%22,09	%23,67

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 muhasebeleştirmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 3.520.721 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 1.475.432 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"), Anadolubank A.Ş. tarafından Türk Medeni Kanunu'nun 73 ve müteakip maddeleri hükümleri dairesinde Anadolu Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı adlı bir vakıf olarak kurulmuş ve vakfın adı 8 Ocak 1988 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değiştirilmişken, Türkiye Emlak Bankası'nın 4684 sayılı Kanun ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.' ne devredilmesinden dolayı vakfın adı 16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değişmiş ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

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

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

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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 değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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 muhasebeleştirdiği 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.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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'nını 7491sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27.11.2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

31 Aralık 2024 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

Ertelenmiş Vergi

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

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

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. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Aralık 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Küresel ve Yurtiçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

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

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

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 değerleme 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 değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 değerleme yapılarak gösterilmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 26 Haziran 2023 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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 590.763.746 TL (31 Aralık 2023: 426.846.562 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,78'dir (31 Aralık 2023: %16,79). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	216.657.765	120.658.996
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	66.078.235	60.986.317
Kar	119.108.306	101.536.877
Net Dönem Karı	115.180.502	99.344.307
Geçmiş Yıllar Karı	3.927.804	2.192.570
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.913.498	1.127.113
Azınlık Payları	1.500	823
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**488.359.304**	**368.910.126**
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	-	12.807.126
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.526.250	992.825
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	8.405.814	4.757.497
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.

31 ARALIK 2024 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 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	**9.932.064**	**18.557.448**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**478.427.240**	**350.352.678**
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	56.020.364	48.758.145
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	**56.020.364**	**48.758.145**
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	**56.020.364**	**48.758.145**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**534.447.604**	**399.110.823**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	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)	38.928.058	27.811.243
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**56.412.358**	**27.811.243**
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	**56.412.358**	**27.811.243**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**590.859.962**	**426.922.066**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 31 Aralık 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**590.859.962**	**426.922.066**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	96.216	75.504
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)	590.763.746	426.846.562
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.520.515.591	2.542.020.315
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,59	13,78
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,18	15,70
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,78	16,79
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,579	4,578
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,079	0,078
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 (%)	9,09	9,28
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	757.720	431.023
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	252.352	210.486
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	42.511.159	33.467.558
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	73.364.708	60.569.964
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	38.928.058	27.811.243
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.

31 ARALIK 2024 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'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	50.802
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	50.802
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki her 5 yılda bir MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	17.484
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	17.484
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Nisan 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (2 Ağustos 2034)
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	30 Nisan 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Geri ödeme opsiyonu 2 Mayıs 2029 ile 2 Ağustos 2029 tarihleri arasındadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8,9941 sabit, sonraki 5 yıl ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,327 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri ve (ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilenler hariç) diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	27.12.2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	27.12.2024
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	21.12.2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TLREF endeksli, 6 ayda bir faiz ödemeli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)	1.268
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.062
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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	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 arttırımı 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.

31 ARALIK 2024 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	**481.286.064**	**362.986.091**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.526.250)	(992.825)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(8.405.814)	(4.757.497)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	38.928.058	27.811.243
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	17.484.300	48.758.145
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	56.020.364	
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(96.216)	(75.504)
Azınlık Payları	(10.071.531)	(6.883.091)
Diğer düzenlemeler	17.144.771	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**590.763.746**	**426.846.562**

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25 ve %30'dir (31 Aralık 2023: %26 ve %31).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %40 ve %49'dir (31 Aralık 2023: %47 ve %57).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %25 ve %31'dir (31 Aralık 2023: %27 ve %33).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 72.850.793 TL'dir (31 Aralık 2023: 60.144.087 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları (1)	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurtiçi	2.041.256.115	10.411.531	55.846.470	-	-	107.927.559	1.650.262.267	1.024.513.382	546.677.421	12.653.201	26.453.424	-	-	-	1.683.390	3.556.241	170.746.016	5.651.987.017
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.486.186	-	-	-	-	105.250.542	23.359.502	876.794	490.413	18.172	7	-	-	-	-	7.727	72.481.814	204.971.157
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	333.372.043	4.082.218	103.359	81.217	3.183	1	-	-	-	-	-	-	337.642.021
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	81	-	-	-	-	5.849.720	838.702	17.472	2.784	26	-	-	-	-	-	-	-	6.708.785
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	16.416.395	1.510.227	62.649	71.461	5.401	8	-	-	-	-	-	-	18.066.141
Diğer Ülkeler	31.731.075	49	42	-	-	57.770.340	61.186.738	10.661.107	648.047	139.501	16.209.182	-	-	-	70.693	145.027	5.862.367	184.424.168
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.295.526	120.720	2.416.246
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.075.473.457**	**10.411.580**	**55.846.512**	**-**	**-**	**626.586.599**	**1.741.239.654**	**1.036.234.763**	**547.971.343**	**12.819.484**	**42.662.622**	**-**	**-**	**-**	**1.754.083**	**6.004.521**	**249.210.917**	**6.406.215.535**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları (3)	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtiçi	1.393.286.378	6.939.816	35.047.233	-	-	37.063.576	1.043.275.449	669.866.038	303.136.082	4.792.981	192.241.961	-	-	-	1.135.468	2.361.092	139.187.015	3.828.333.089
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.345.853	-	-	-	-	26.834.110	12.900.797	666.225	442.403	8.896	35.320	-	-	-	-	5.152	68.955	42.307.711
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	147.382.482	2.503.095	91.379	79.628	1.194	3.200	-	-	-	-	-	-	150.060.978
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	8	-	-	-	-	4.191.069	-	697	1.599	6	3	-	-	-	-	-	-	4.193.382
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	9.509.720	2.026.701	49.743	59.721	3.195	3.494	-	-	-	-	-	-	11.652.574
Diğer Ülkeler	10.197.959	1.690	24	-	-	22.722.881	34.804.434	6.049.358	727.490	1.068.786	8.908.599	-	-	-	-	78.813	3.736.439	88.296.473
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	775	1.524.002	770.992	2.295.769
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.404.830.198**	**6.941.506**	**35.047.257**	**-**	**-**	**247.703.838**	**1.095.510.476**	**676.723.440**	**304.446.923**	**5.875.058**	**201.192.577**	**-**	**-**	**-**	**1.136.243**	**3.969.059**	**143.763.401**	**4.127.139.976**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																		
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	55	926.704	17.401.461	-	-	-	103.435.536	469.360.869	62.237.425	603.206	33.135	-	-	-	-	-	-	645.275.001	8.723.390	653.998.391
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	926.704	17.401.461	-	-	-	97.789.643	466.321.823	61.510.847	577.248	33.005	-	-	-	-	-	-	638.275.822	6.284.914	644.560.736
Ormancılık	50	-	-	-	-	-	559.549	919.483	161.198	20.877	111	-	-	-	-	-	-	1.544.128	117.140	1.661.268
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5.086.344	2.119.563	565.380	5.081	19	-	-	-	-	-	-	5.455.051	2.321.336	7.776.387
Sanayi	664.242	4.851	4.081.668	-	-	-	772.506.612	58.381.564	16.591.967	3.174.852	3.708.639	-	-	-	-	-	-	330.882.166	528.232.229	859.114.395
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	1.630.924	-	-	-	51.808.245	991.240	527.158	5.327	113	-	-	-	-	-	-	11.363.936	43.599.071	54.963.007
İmalat Sanayi	148.641	54	2.215.213	-	-	-	602.567.377	56.686.448	15.826.504	2.777.021	3.706.020	-	-	-	-	-	-	285.776.202	398.151.076	683.927.278
Elektrik, Gaz, Su	515.601	4.797	235.531	-	-	-	118.130.990	703.876	238.305	392.504	2.506	-	-	-	-	-	-	33.742.028	86.482.082	120.224.110
İnşaat	-	-	69	-	-	-	219.792.307	19.107.289	13.916.274	1.422.507	1.678.499	-	-	-	1.430.663	-	-	117.811.105	139.536.503	257.347.608
Hizmetler	852.083.388	19.830	4.329.029	-	-	626.586.599	531.513.436	96.231.957	25.128.032	2.099.582	8.565.929	-	-	-	322.745	3.197.463	176.854.272	1.176.369.019	1.150.563.243	2.326.932.262
Toptan ve Perakende Ticaret	-	26	5.156	-	-	-	193.708.572	70.421.756	17.501.030	1.421.655	504.409	-	-	-	-	-	-	203.705.619	79.856.985	283.562.604
Otel ve Lokanta Hizmetleri	61.326	35	6.475	-	-	-	27.705.126	6.133.819	1.989.346	113.232	16.800	-	-	-	-	-	-	18.280.830	17.745.329	36.026.159
Ulaştırma ve Haberleşme	-	24	2.670.329	-	-	-	161.882.749	8.581.295	2.229.144	65.518	111.145	-	-	-	-	-	-	27.487.647	148.052.557	175.540.204
Mali Kuruluşlar	840.095.047	-	1.501.667	-	-	587.381.410	30.226.454	66.950	794	-	7.919.766	-	-	-	241.547	2.331.215	176.813.171	857.104.015	789.474.006	1.646.578.021
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	11.621.058	19.744	8.042	-	-	39.205.189	111.443.863	8.816.598	2.492.320	471.746	12.322	-	-	-	81.198	866.248	41.101	61.175.714	113.903.715	175.079.429
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	11.264	-	-	-	296.859	82.069	95.696	7.776	-	-	-	-	-	-	-	483.895	9.769	493.664
Eğitim Hizmetleri	299.344	-	113.926	-	-	-	1.098.381	750.376	328.729	3.096	93	-	-	-	-	-	-	2.260.048	333.897	2.593.945
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.613	1	12.170	-	-	-	5.151.432	1.379.094	490.973	16.559	1.394	-	-	-	-	-	-	5.871.251	1.186.985	7.058.236
Diğer	1.222.725.772	9.460.195	30.034.285	-	-	-	113.991.763	393.153.084	430.097.645	5.519.337	28.676.420	-	-	-	675	2.807.058	72.356.645	1.521.193.546	787.629.333	2.308.822.879
Toplam	**2.075.473.457**	**10.411.580**	**55.846.512**	-	-	**626.586.599**	**1.741.239.654**	**1.036.234.763**	**547.971.343**	**12.819.484**	**42.662.622**	-	-	-	**1.754.083**	**6.004.521**	**249.210.917**	**3.791.530.837**	**2.614.684.698**	**6.406.215.535**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Risk Sınıfları																		
Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	82	932.565	16.609.230	-	-	-	45.362.151	331.935.671	36.108.945	241.722	10.495.556	-	-	-	-	-	-	437.882.605	3.803.317	441.685.922
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	932.565	16.609.230	-	-	-	42.592.645	330.510.275	35.915.033	239.165	10.444.398	-	-	-	-	-	-	434.914.722	2.328.594	437.243.316
Ormancılık	77	-	-	-	-	-	522.788	996.351	99.671	1.666	17.694	-	-	-	-	-	-	1.583.325	54.922	1.638.247
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	2.246.718	429.045	94.241	891	33.464	-	-	-	-	-	-	1.384.558	1.419.801	2.804.359
Sanayi	135.243	5.011	1.033.082	-	-	-	480.188.023	64.203.234	8.297.473	1.319.209	28.756.256	-	-	-	-	-	-	326.575.784	257.361.747	583.937.531
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	22.648.213	936.547	244.457	1.857	2.362.937	-	-	-	-	-	-	9.202.677	16.991.334	26.194.011
İmalat Sanayi	135.225	36	941.021	-	-	-	376.951.494	62.462.307	7.946.401	985.419	22.959.720	-	-	-	-	-	-	284.412.578	187.969.045	472.381.623
Elektrik, Gaz, Su	18	4.975	92.061	-	-	-	80.588.316	804.380	106.615	331.933	3.433.599	-	-	-	-	-	-	32.960.529	52.401.368	85.361.897
İnşaat	-	-	11	-	-	-	122.604.171	17.355.577	6.504.403	677.169	10.739.980	-	-	-	252.272	-	-	80.822.737	77.310.846	158.133.583
Hizmetler	621.048.835	27.783	3.384.604	-	-	247.703.838	373.503.209	91.589.349	13.896.389	1.402.733	28.423.022	-	-	-	883.407	3.969.059	98.815.206	747.368.996	737.278.438	1.484.647.434
Toptan ve Perakende Ticaret	-	26	15.868	-	-	-	120.308.481	68.313.816	9.840.561	505.793	16.568.090	-	-	-	-	-	305	175.220.204	40.332.736	215.552.940
Otel ve Lokanta Hizmetleri	37.972	35	4.302	-	-	-	26.046.748	5.509.378	1.082.002	195.591	933.876	-	-	-	-	-	-	16.446.694	17.363.210	33.809.904
Ulaştırma ve Haberleşme	-	25	2.974.044	-	-	-	106.622.352	7.154.793	1.149.286	37.413	1.005.324	-	-	-	-	-	-	18.728.094	100.215.143	118.943.237
Mali Kuruluşlar	611.914.289	-	6.380	-	-	244.087.449	24.066.295	240.297	859	5	4.703.514	-	-	-	683.236	3.969.059	98.814.901	476.645.732	511.840.552	988.486.284
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	8.874.406	27.696	259.143	-	-	3.616.389	90.467.988	7.976.756	1.465.914	489.499	4.272.684	-	-	-	200.171	-	-	51.630.495	66.020.151	117.650.646
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	220.701	-	61.418	-	-	-	1.501.352	838.490	140.908	168.091	382.629	-	-	-	-	-	-	2.939.533	374.056	3.313.589
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.467	1	63.449	-	-	-	4.489.993	1.555.819	216.859	6.341	556.905	-	-	-	-	-	-	5.758.244	1.132.590	6.890.834
Diğer	783.646.038	5.976.147	14.020.330	-	-	-	73.852.922	171.639.609	239.639.713	2.234.225	122.777.763	-	-	-	564	-	44.948.195	1.043.692.873	415.042.633	1.458.735.506
Toplam	**1.404.830.198**	**6.941.506**	**35.047.257**	**-**	**-**	**247.703.838**	**1.095.510.476**	**676.723.440**	**304.446.923**	**5.875.058**	**201.192.577**	**-**	**-**	**-**	**1.136.243**	**3.969.059**	**143.763.401**	**2.636.342.995**	**1.490.796.981**	**4.127.139.976**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	154.835.162	9.728.320	86.217.808	132.268.989	1.692.423.178
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	13.971	23.756	61.015	250.960	10.061.878
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.006.327	2.470.324	738.281	3.201.528	47.430.052
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	255.624.106	8.013.681	31.536.418	38.294.899	293.117.495
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	70.818.946	102.770.443	122.340.864	495.618.009	949.691.392
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	20.727.532	60.957.236	78.045.033	543.918.376	332.586.586
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3.192.958	8.903.064	11.718.871	46.916.157	477.240.293
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4.967.474	1.148.206	1.343.914	1.085.338	4.274.552
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	7.941.107	304.181	728.732	27.556.525	6.132.077
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	401	49.346	170.771	417.023	1.116.542
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	6.004.521
Genel Toplam	**520.127.984**	**194.368.557**	**332.901.707**	**1.289.527.804**	**3.820.078.566**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	224.715.145	7.682.168	47.215.052	20.694.521	1.104.523.312
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	6.802	8.616	29.284	41.821	6.854.983
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	18.758	4.534	451.074	207.036	34.365.855
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	59.376.471	14.746.606	22.474.881	10.441.045	140.664.835
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	37.065.367	41.285.488	40.846.751	264.486.540	711.826.330
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	10.169.908	35.321.164	46.708.812	283.076.455	301.447.101
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.068.326	3.215.721	5.097.807	25.934.245	269.130.824
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.728.363	278.132	353.056	487.019	2.028.488
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	4.212.434	1.732.620	2.678.538	134.961.819	57.607.166
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	2.991	6.575	451.348	675.329
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	3.969.059
Genel Toplam	**339.361.574**	**104.278.040**	**165.861.830**	**740.781.849**	**2.633.093.282**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.089.462.297	-	250.760.608	-	6.667.992	675.601.678	1.213.661.925	2.067.441.283	40.497.356	-	62.122.396	10.028.280
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.552.810.900	-	186.855.920	-	189.354.880	517.117.881	949.223.406	1.967.120.967	40.212.849	-	3.518.732	10.028.280

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.417.799.440	-	95.663.081	-	7.613.818	294.765.097	804.297.697	1.306.531.203	125.714.622	-	74.755.018	5.825.826
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.626.214.981	-	68.789.506	-	155.733.033	234.090.037	595.045.778	1.246.967.081	125.544.542	-	74.755.018	5.825.826

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	**26.575.054**	**1.824.642**	**1.452.877**
Çiftçilik ve Hayvancılık	26.291.425	1.759.875	1.412.572
Ormancılık	140.321	53.255	31.042
Balıkçılık	143.308	11.512	9.263
Sanayi	**88.722.972**	**9.178.508**	**38.878.546**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	374.702	47.379	64.060
İmalat Sanayi	78.477.667	7.971.444	34.804.054
Elektrik, Gaz, Su	9.870.603	1.159.685	4.010.432
İnşaat	**23.870.330**	**9.471.462**	**18.102.580**
Hizmetler	**64.734.555**	**9.087.610**	**15.055.741**
Toptan ve Perakende Ticaret	27.567.399	4.944.878	3.638.781
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.378.587	673.295	1.016.388
Ulaştırma ve Haberleşme	1.016.383	295.046	252.361
Mali Kuruluşlar	214.037	10.281	18.649
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	26.942.948	2.032.518	8.702.603
Serbest Meslek Hizmetleri	24.449	3.469	3.381
Eğitim Hizmetleri	340.986	1.026.091	1.019.555
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.249.766	102.032	404.023
Diğer	**38.818.712**	**13.652.467**	**11.016.039**
Toplam	**242.721.623**	**43.214.689**	**84.505.783**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	**8.876.099**	**865.393**	**868.924**
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.794.844	846.936	851.294
Ormancılık	47.376	12.317	11.818
Balıkçılık	33.879	6.140	5.812
Sanayi	**55.338.519**	**4.509.107**	**31.150.199**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	806.934	36.979	131.799
İmalat Sanayi	47.911.211	3.835.786	27.409.729
Elektrik, Gaz, Su	6.620.374	636.342	3.608.671
İnşaat	**14.948.382**	**9.427.004**	**13.408.158**
Hizmetler	**49.296.390**	**7.119.207**	**11.816.611**
Toptan ve Perakende Ticaret	16.265.842	3.085.175	3.324.637
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.677.356	892.788	1.392.623
Ulaştırma ve Haberleşme	388.116	172.401	162.862
Mali Kuruluşlar	101.760	7.278	5.359
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	21.457.797	1.893.422	5.983.142
Serbest Meslek Hizmetleri	70	140	101
Eğitim Hizmetleri	332.367	988.532	726.568
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.073.082	79.471	221.319
Diğer	**17.968.063**	**8.010.149**	**8.474.931**
Toplam	**146.427.453**	**29.930.860**	**65.718.823**

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	22.641.966	12.968.945	(6.423.881)	9.452	29.196.482
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	54.278.548	22.683.899	(10.616.162)	20.300	66.366.585

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	15.874.535	12.146.192	(5.361.565)	(17.196)	22.641.966
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	38.480.174	25.717.088	(9.928.504)	9.790	54.278.548

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	21.716.997	-	21.716.997
Almanya	19.414.758	-	19.414.758
Özbekistan	17.827.674	-	17.827.674
Kazakistan	16.283.799	-	16.283.799
Azerbaycan	13.692.405	-	13.692.405
Rusya	8.230.132	-	8.230.132
Irak	5.443.155	801.516	6.244.671
KKTC	5.536.839	-	5.536.839
ABD	147.522	3.933.928	4.081.450
Birleşik Krallık	3.930.677	-	3.930.677
Diğer	22.543.284	-	22.543.284

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Kazakistan	16.774.658	-	16.774.658
Bosna Hersek	15.056.859	-	15.056.859
Azerbaycan	11.913.505	-	11.913.505
Almanya	10.748.610	-	10.748.610
Özbekistan	9.778.507	-	9.778.507
Irak	4.395.868	921.119	5.316.987
Rusya	4.725.704	-	4.725.704
KKTC	4.522.649	-	4.522.649
ABD	1.701.663	2.548.956	4.250.619
Hollanda	2.468.415	-	2.468.415
Diğer	14.672.334	-	14.672.334

III. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 taşınan 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
24.12.2024	34,7313	36,1362	21,6567	4,8442	3,1320	38,6002	24,1573	3,0577	43,6374	9,2518	22,0856
25.12.2024	34,7570	36,1819	21,6830	4,8453	3,1437	38,6661	24,1995	3,0703	43,6107	9,2587	22,1045
26.12.2024	34,6545	36,0319	21,5536	4,8308	3,1269	38,4842	24,0652	3,0489	43,3307	9,2363	21,9450
27.12.2024	34,6927	36,1934	21,5504	4,8537	3,1534	38,5074	24,0964	3,0549	43,6161	9,2465	21,9808
30.12.2024	34,8023	36,2023	21,6368	4,8551	3,1527	38,4574	24,1462	3,0630	43,6829	9,2732	22,1439
31.12.2024	34,9686	36,2869	21,6620	4,8667	3,1706	38,6848	24,3150	3,0804	43,8057	9,3076	22,3098

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
34,4823	36,1117	21,8194	4,8422	3,1397	38,6878	24,1982	3,0729	43,5778	9,1816	22,4053

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	150.749.425	240.940.956	96.917.328	488.607.709
Bankalar [7]	18.424.599	34.766.702	47.089.440	100.280.741
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	544.334	9.959.363	80.354.795	90.858.492
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.352.144	393.673.411	641.208	414.666.763
Krediler [1] [6]	605.449.486	554.045.250	43.750.087	1.203.244.823
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	2.039.229	51.866	2.091.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.605.783	20.170.033	240.912	24.016.728
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	2.060.909	59.298	2.345.277	4.465.484
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	129.201	17.856	346.100	493.157
Diğer Varlıklar [3]	1.855.706	5.077.203	7.565.171	14.498.080
Toplam Varlıklar [4]	**803.171.587**	**1.260.749.301**	**279.302.184**	**2.343.223.072**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.892.140	10.920.305	11.415.265	32.227.710
Döviz Tevdiat Hesabı	651.965.992	512.923.011	383.082.695	1.547.971.698
Para Piyasalarına Borçlar	3.030.569	110.324.208	-	113.354.777
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	146.929.963	250.455.177	4.782.180	402.167.320
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	66.386.716	189.330.552	6.933.436	262.650.704
Muhtelif Borçlar	7.708.669	3.822.491	655.232	12.186.392
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6.350.266	22.555.936	3.484.775	32.390.977
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**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	604.266.396	907.837.881	169.111.502	1.681.215.779
Toplam Yükümlülükler	772.055.145	820.814.604	248.786.932	1.841.656.681
Net Bilanço Pozisyonu	**(167.788.749)**	**87.023.277**	**(79.675.430)**	**(160.440.902)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**171.375.286**	**(51.387.183)**	**96.796.549**	**216.784.652**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	208.963.520	299.286.840	105.117.310	613.367.670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	37.588.234	350.674.023	8.320.761	396.583.018
Gayrinakdi Krediler	**192.408.922**	**285.857.771**	**51.997.499**	**530.264.192**

(1) Verilen kredilerin 44.064 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 85.650 TL karşılığı ABD Doları ve 28.777 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).
(2) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların net değerini göstermektedir.
(3) Diğer aktifler içerisindeki 1.874.985 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2023: 312.084 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 alacaklarını da içermektedir.
(7) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllık 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 – 31 Aralık 2024		Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(184.204)	(1.392.058)	3.404.287	2.691.657
Avro	(296.404)	(1.253.072)	(374.912)	(1.036.225)
Diğer Para Birimleri	1.858.267	1.858.267	1.116.356	1.116.356
Toplam (Net) (**)	**1.377.659**	**(786.863)**	**4.145.731**	**2.771.788**

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Aralık 2024		Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	184.204	1.392.058	(3.404.287)	(2.691.657)
Avro	296.404	1.253.072	374.912	1.036.225
Diğer Para Birimleri	(1.858.267)	(1.858.267)	(1.116.356)	(1.116.356)
Toplam (Net) (**)	**(1.377.659)**	**786.863**	**(4.145.731)**	**(2.771.788)**

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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	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 aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(7) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.
(8) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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	171.411.646	-	-	-	-	437.387.924	608.799.570
Bankalar [8]	24.234.777	858.733	947.204	-	-	44.204.335	70.245.049
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	152.430	17.959.570	23.032.512	12.977.323	4.286.324	13.307.753	71.715.912
Para Piyasalarından Alacaklar	154.140.783	-	-	-	-	-	154.140.783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	130.092.912	51.795.743	113.292.616	189.144.843	118.569.491	4.634.865	607.530.470
Verilen Krediler [3][7]	792.327.142	295.686.060	459.839.848	547.349.315	110.945.114	7.288.894	2.213.436.373
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	34.898.144	69.441.446	96.476.527	65.426.870	82.341.993	-	348.584.980
Diğer Varlıklar [2]	6.001.788	4.451.961	1.555.238	309.375	38.030	167.620.513	179.976.905
Toplam Varlıklar [1][5]	**1.313.259.622**	**440.193.513**	**695.143.945**	**815.207.726**	**316.180.952**	**674.444.284**	**4.254.430.042**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	51.042.271	33.990.985	234.278	-	-	11.285.647	96.553.181
Diğer Mevduat	1.542.383.529	347.152.375	333.856.129	19.285.991	1.397.523	959.195.119	3.203.270.666
Para Piyasalarına Borçlar	33.873.058	7.535.254	8.781.615	44.110.982	-	-	94.300.909
Muhtelif Borçlar	9	165	695	4.689	447	67.474.124	67.480.129
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	1.529.981	5.382.542	53.620.034	52.655.728	-	-	113.188.285
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	73.379.500	85.864.849	32.771.143	16.409.091	2.096.482	-	210.521.065
Diğer Yükümlülükler [4][6]	1.355.878	629.293	1.624.909	2.585.046	1.316.124	461.604.557	469.115.807
Toplam Yükümlülükler [1]	**1.703.564.226**	**480.555.463**	**430.888.803**	**135.051.527**	**4.810.576**	**1.499.559.447**	**4.254.430.042**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**264.255.142**	**680.156.199**	**311.370.376**	**-**	**1.255.781.717**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(390.304.604)**	**(40.361.950)**	**-**	**-**	**-**	**(825.115.163)**	**(1.255.781.717)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.686.937	6.388.495	43.450	655.969	-	-	9.774.851
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	977.326	4.746.671	36.776	-	(1.015.345)	-	4.745.428
Toplam Pozisyon	**(386.640.341)**	**(29.226.784)**	**264.335.368**	**680.812.168**	**310.355.031**	**(825.115.163)**	**14.520.279**

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

31 ARALIK 2024 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 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,55	5,65	-	43,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	6,18	-	24,85
Verilen Krediler [1]	7,71	9,06	-	27,89
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,55	8,39	-	17,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,87	5,65	-	43,61
Diğer Mevduat	1,59	3,44	-	37,11
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,62	-	36,53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [2]	5,08	6,89	-	36,38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,71	7,72	-	34,74

(1) Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.
(2) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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]	3.694.523	3.694.523	-

[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]	2.546.781	2.546.781	-

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

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 3.694.523 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023: 2.546.781 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

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	-	2.683.024	2.683.024	-	-	-
Toplam	**-**	**2.683.024**	**2.683.024**	**-**	**-**	**-**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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.

31 ARALIK 2024 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 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 kullanılabilecek 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'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 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- 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

Önceki Dönem- 31 Aralık 2023

	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
Likidite Karşılama Oranı	Ekim 2023	371,37	Ekim 2023	187,8
	Kasım 2023	443,16	Kasım 2023	184,41
	Aralık 2023	388,23	Aralık 2023	186,98

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.510.785.514	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**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.510.785.514**	**647.469.761**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**764.335.962**	**178.813.266**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**197,66**	**362,09**

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.134.101.388	557.566.260
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.836.011.270	839.016.378	164.098.855	83.900.031
İstikrarlı mevduat	390.045.429	32.140	19.502.271	1.607
Düşük istikrarlı mevduat	1.445.965.841	838.984.238	144.596.584	83.898.424
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.179.112.518	488.447.509	551.247.775	231.431.355
Operasyonel mevduat	44.143.037	13.942.200	10.750.245	3.296.623
Operasyonel olmayan mevduat	980.425.089	415.727.319	417.142.908	170.563.767
Diğer teminatsız borçlar	154.544.392	58.777.990	123.354.622	57.570.965
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	635.959.697	74.922.610	78.490.282	33.227.676
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	26.425.497	26.361.019	26.425.497	26.361.019
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	609.534.200	48.561.591	52.064.785	6.866.657
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	67.104.112	67.104.112	3.355.206	3.355.206
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	253.276.703	155.101.052	13.795.627	7.755.053
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**810.987.745**	**359.669.321**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	258.108.583	126.985.874	190.822.740	108.137.776
Diğer nakit girişleri	10.801.097	110.038.442	10.749.814	109.987.159
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**268.909.680**	**237.024.316**	**201.572.554**	**218.124.935**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.134.101.388**	**557.566.260**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**609.415.191**	**141.544.386**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**186,10**	**393,92**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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.

31 ARALIK 2024 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 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	434.977.446	535.112.929	-	-	-	-	-	970.090.375
Bankalar [5]	57.592.865	51.649.276	941.433	1.486.111	-	-	-	111.669.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.365.786	13.478.810	49.413	6.366.576	63.136.555	4.444.069	19.292.312	111.133.521
Para Piyasalarından Alacaklar	-	29.248.039	-	-	-	-	-	29.248.039
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.136.760	8.542.351	10.592.914	207.617.042	440.408.083	225.043.938	3.694.522	897.035.610
Verilen Krediler [4]	-	317.606.343	389.741.172	1.095.748.999	1.116.928.005	231.205.531	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	130.201.900	4.179.680	8.313.797	1.514.797	353.776	173.729	147.945.650	292.683.329
Toplam Varlıklar [2]	**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**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8.614.979	68.897.643	810.020	1.201.567	-	-	-	79.524.209
Diğer Mevduat	1.318.595.575	1.846.743.291	425.126.046	493.324.356	36.550.539	859.271	-	4.121.199.078
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	98.316.971	28.497.823	158.621.579	207.644.936	30.608.132	-	523.689.441
Para Piyasalarına Borçlar	-	134.634.971	4.430.709	20.974.140	52.471.758	-	-	212.511.578
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	20.384.958	45.883.129	65.889.998	127.806.923	17.484.300	-	277.449.308
Muhtelif Borçlar	18.527.844	83.488.906	178	2.064	2.997	2.886	1.357.626	103.382.501
Diğer Yükümlülükler [3]	147.842.774	19.534.157	8.066.975	1.415.558	9.979.807	13.106.601	433.423.799	633.369.671
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**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	384.109.937	664.443.329	347.575.815	1.144.394.489	1.118.445.175	473.651.949	121.809.348	4.254.430.042
Toplam Yükümlülükler	1.085.812.172	1.686.935.173	408.689.811	468.996.549	228.967.563	19.410.885	355.617.889	4.254.430.042
Likidite Açığı	**(701.702.235)**	**(1.022.491.844)**	**(61.113.996)**	**675.397.940**	**889.477.612**	**454.241.064**	**(233.808.541)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**835.839**	**(7.213.346)**	**35.317**	**(65.007)**	**4.080.743**	**-**	**(2.326.454)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	365.573.649	185.667.086	8.039.498	5.480.978	5.096.088	-	569.857.299
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	364.737.810	192.880.432	8.004.181	5.545.985	1.015.345	-	572.183.753
Gayrinakdi Krediler	**231.799.204**	**40.637.480**	**66.171.079**	**265.449.449**	**181.154.736**	**82.031.887**	**-**	**867.243.835**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.
(2) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
(4) Kiralama işlemlerinden alacaklarını da içermektedir.
(5) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

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

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

31 Aralık 2024 itibarıyla, konsolide NİFO %121,95 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023 itibarıyla %109,30). Cari döneme ilişkin son üç aylık konsolide NİFO ortalaması %127,97 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023 itibarıyla %109,60). 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.

31 ARALIK 2024 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 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
Cari Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	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 Teminatlı 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 Yükümlülüklere 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.

31 ARALIK 2024 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
Önceki Dönem	**Vadesiz***	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	396.721.369	48.758.145	-	-	445.479.514
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	396.721.369	48.758.145	-	-	445.479.514
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	684.004.238	991.385.860	92.145.468	7.269.598	1.616.355.413
İstikrarlı Mevduat	148.953.265	225.550.278	5.869.010	242.754	361.584.542
Düşük İstikrarlı Mevduat	535.050.973	765.835.582	86.276.459	7.026.844	1.254.770.872
Diğer Kişilere Borçlar	-	1.513.905.317	27.895.582	109.183.760	558.173.906
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	1.513.905.317	27.895.582	109.183.760	558.173.906
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	396.702.398	7.214.317	-	-	-
Türev Yükümlülükler			7.214.317		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	396.702.398	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					**2.620.008.833**
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					32.978.093
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	687.863	343.932
Canlı Alacaklar	28.603.744	920.171.128	131.890.445	1.023.976.988	1.305.112.838
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	12.845.825	-	-	1.284.583
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	28.603.744	1.193.205	13.527	-	4.476.306
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Parekende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	906.132.097	131.876.918	913.073.741	1.226.642.528
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	91.423	59.425
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107.791.688	70.064.597
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	107.791.688	70.064.597
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	3.111.559	2.644.825
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklere Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	6.574.034	-	-	1.028.384.255	978.654.832
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	1.542.253				1.310.915
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			936.528		796.049
Türev Varlıklar			-		-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			3.636.160		363.616
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	5.031.781	-	-	1.023.811.567	976.184.252
Bilanço Dışı Borçlar		104.390.149	-	1.495.990.952	80.019.055
Gerekli İstikrarlı Fon					**2.397.108.750**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					**109,30**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	77.880.939	457.020	1.263.184	-	-	79.601.143
Diğer Mevduat	3.179.955.782	436.740.679	562.568.059	25.303.338	860.545	4.205.428.403
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	99.008.011	29.626.793	160.107.528	223.490.693	25.532.874	537.765.899
Para Piyasalarına Borçlar	134.796.610	5.041.802	24.448.965	60.625.740	-	224.913.117
Toplam	**3.491.641.342**	**471.866.294**	**748.387.736**	**309.419.771**	**26.393.419**	**5.047.708.562**
Önceki Dönem						
Bankalar Mevduatı	62.215.306	34.379.511	234.281	-	-	96.829.098
Diğer Mevduat	2.507.953.170	358.820.223	358.844.146	20.948.049	1.402.661	3.247.968.249
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12.004.479	8.255.343	77.233.708	119.370.450	11.540.579	228.404.559
Para Piyasalarına Borçlar	33.925.142	7.610.695	9.133.530	51.803.867	-	102.473.234
Toplam	**2.616.098.097**	**409.065.772**	**445.445.665**	**192.122.366**	**12.943.240**	**3.675.675.140**

VII. 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 %5,89 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %6,60). 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)	5.694.080.426	4.036.046.993
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(23.195.873)	(26.897.360)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	5.670.884.553	4.009.149.633
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14.341.017	11.406.900
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	13.126.057	13.687.512
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	27.467.074	25.094.412
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	170.382.994	101.743.019
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	170.382.994	101.743.019
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.550.020.595	1.495.151.793
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(82.943.767)	(56.563.248)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.467.076.828	1.438.588.545
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	491.332.124	367.895.106
Toplam risk tutarı	8.335.811.449	5.574.575.609
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,89	6,60

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 (**)	5.951.221.701	4.254.505.851
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	95.915	75.809
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	978.549.742	1.185.091.295
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	302.138.101	54.819.391
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	82.943.768	56.563.248
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(458.180.079)	(145.902.254)
Toplam risk tutarı	**8.335.811.448**	**5.575.305.999**

(*) 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 31 Aralık 2024 tarihli denetimden geçmemiş ve enflasyon düzeltmesi yapılmamış finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

VIII. 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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

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

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.032.421.757	2.186.838.040	242.593.741
2	Standart yaklaşım	3.032.421.757	2.186.838.040	242.593.741
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	80.069.193	36.936.387	6.405.535
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	80.069.193	36.936.387	6.405.535
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	1.753.712	1.124.974	140.297
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	154.847.861	174.370.639	12.387.829
17	Standart yaklaşım	154.847.861	174.370.639	12.387.829
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	251.423.068	142.750.275	20.113.845
20	Temel gösterge yaklaşımı	251.423.068	142.750.275	20.113.845
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**3.520.515.591**	**2.542.020.315**	**281.641.247**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(**)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	970.090.374	970.090.374	970.090.374	-	-	-	-
Bankalar (Net)	111.669.686	111.669.686	111.669.686	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	29.248.039	29.248.039	28.125.219	1.122.820	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	111.133.521	111.133.521	-	-	-	111.133.521	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	897.035.610	897.035.610	885.058.490	175.506.595	-	11.977.120	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	374.016.970	374.016.970	374.016.970	66.878.797	-	-	-
Türev finansal varlıklar	13.816.401	13.816.401	-	13.816.401	-	-	-
Krediler (net)	3.165.248.257	3.111.933.066	3.178.203.435	-	-	-	96.216
İştirakler (net)	1.540.724	1.540.724	1.540.724	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	6.900.380	6.900.380	6.900.380	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	2.039.229	2.039.229	2.039.229	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	53.315.191	53.315.191	53.315.191	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	100.351.602	100.273.599	98.747.349	-	-	-	1.526.250
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	8.508.168	8.405.814	-	-	-	-	8.405.814
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2.173.560	2.173.560	2.173.560	-	-	-	-
Vergi varlığı	42.596.685	42.596.685	42.596.685	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	8.267.736	8.267.736	8.267.736	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	53.269.568	106.669.201	106.669.201	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**5.951.221.701**	**5.951.125.786**	**5.869.414.229**	**257.324.613**	**-**	**123.110.641**	**10.028.280**
Yükümlülükler							
Mevduat	4.200.474.251	4.200.723.287	-	-	-	-	-
Alınan krediler	523.689.441	523.689.441	-	270.996.107	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	212.511.578	212.511.578	-	212.511.577	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	205.777.128	205.777.128	-	-	-	-	-
Fonlar	176.359	37.392	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	12.543.031	12.543.031	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	174.204.743	173.664.575	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	8.108.026	8.108.026	-	-	-	-	-
Karşılıklar	32.888.680	32.888.680	-	-	-	-	-
Vergi borcu	22.713.725	22.713.725	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	77.182.859	77.182.859	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	480.951.880	481.286.064	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**5.951.221.701**	**5.951.125.786**	**-**	**483.507.684**	**-**	**-**	**-**

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar(**)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	608.799.569	608.799.569	608.799.569	-	-	-	-
Bankalar (Net)	70.245.050	70.245.050	70.245.050	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	154.140.783	154.140.783	141.151.003	12.989.780	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	71.715.912	71.715.912	56.927	-	-	71.658.985	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	607.530.470	607.530.470	552.746.454	110.434.227	-	54.784.016	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	348.584.980	348.584.980	348.584.980	9.658.457	-	-	-
Türev finansal varlıklar	10.448.631	10.448.631	-	10.448.631	-	-	-
Krediler (net)	2.213.436.373	2.160.777.277	2.214.980.321	-	-	-	75.504
İştirakler (net)	1.295.645	1.295.645	1.295.645	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	3.685.048	3.685.048	3.685.048	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	1.557.219	1.557.219	1.557.219	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	52.659.096	52.659.096	52.659.096	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	60.822.581	60.784.485	59.791.660	-	-	-	992.825
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	4.764.023	4.757.497	-	-	-	-	4.757.497
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.434.220	1.434.220	1.434.220	-	-	-	-
Vergi varlığı	33.534.610	33.534.611	33.534.611	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	6.970.827	6.970.827	6.970.827	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	2.880.814	55.508.722	55.508.722	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**4.254.505.851**	**4.254.430.042**	**4.153.001.352**	**143.531.095**	**-**	**126.443.001**	**5.825.826**
Yükümlülükler							
Mevduat	3.299.683.910	3.299.823.847	-	-	-	-	-
Alınan krediler	210.521.065	210.521.065	-	60.723.379	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	94.300.909	94.300.909	-	94.300.909	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	66.567.754	66.567.754	-	-	-	-	-
Fonlar	103.158	24.055	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.670.072	3.670.072	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	110.159.314	109.898.995	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.787.118	4.787.118	-	-	-	-	-
Karşılıklar	38.473.447	38.473.447	-	-	-	-	-
Vergi borcu	12.304.472	12.304.472	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	51.072.217	51.072.217	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	362.862.415	362.986.091	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**4.254.505.851**	**4.254.430.042**	**-**	**155.024.288**	**-**	**-**	**-**

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**5.951.125.786**	**5.869.414.229**	**257.324.613**	**123.110.641**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	483.507.684	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**5.951.125.786**	**5.869.414.229**	**(226.183.071)**	**123.110.641**
Bilanço dışı tutarlar	3.179.044.813	757.990.557	631.756.383	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**9.130.170.599**	**6.627.404.786**	**405.573.312**	**123.110.641**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**4.254.430.042**	**4.153.001.352**	**143.531.095**	**126.443.001**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	155.024.288	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**4.254.430.042**	**4.153.001.352**	**(11.493.193)**	**126.443.001**
Bilanço dışı tutarlar	2.185.415.720	504.027.480	696.350.442	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**6.439.845.762**	**4.657.028.832**	**684.857.249**	**126.443.001**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

3.3. Kredi Riski Yönetim Ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı Ve Organizasyonu

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

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

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

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	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.

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	29.930.860	2.260.426.027	76.920.514	2.213.436.373
Borçlanma araçları	-	109.976.466	565.867	109.410.599
Bilanço dışı alacaklar	6.011.402	1.529.028.663	9.204.333	1.525.835.732
Toplam	**35.942.262**	**3.899.431.156**	**86.690.714**	**3.848.682.704**

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**29.930.860**	**19.247.953**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	32.832.531	18.204.861
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(1.368.757)	(762.998)
4	Aktiften silinen tutarlar	(1.524.878)	(587.000)
5	Dönem içi tahsilatlar	(16.655.067)	(6.171.956)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)** (*)	**43.214.689**	**29.930.860**

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

Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar

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

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

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

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

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

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

Cari Dönem	Krediler [2]	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	3.069.474.538	38.356.535	90.545.454	3.017.285.619
AB Ülkeleri	30.669.066	964.640	1.161.454	30.472.252
ABD, Kanada	83.864	77	407	83.534
OECD Ülkeleri [1]	7.389.605	142.659	499.813	7.032.451
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	56.664.371	3.750.778	3.355.939	57.059.210
Toplam	**3.164.281.444**	**43.214.689**	**95.563.067**	**3.111.933.066**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem	Krediler [2]	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	2.141.681.848	24.737.939	71.924.870	2.094.494.917
AB Ülkeleri	17.574.707	611.875	758.149	17.428.433
ABD, Kanada	109.634	4.534	5.026	109.142
OECD Ülkeleri [1]	5.857.068	196.330	416.098	5.637.300
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	42.543.674	4.380.182	3.816.371	43.107.485
Toplam	**2.207.766.931**	**29.930.860**	**76.920.514**	**2.160.777.277**

[3] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
[4] Kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	Krediler [1]	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	784.452.065	1.824.642	3.749.393	782.527.314
Çiftçilik ve Hayvancılık	770.100.603	1.759.875	3.675.107	768.185.371
Ormancılık	4.813.916	53.255	43.608	4.823.563
Balıkçılık	9.537.546	11.512	30.678	9.518.380
Sanayi	873.536.505	9.178.508	41.828.520	840.886.493
Madencilik ve Taş ocakçılığı	73.123.678	47.379	231.008	72.940.049
İmalat Sanayi	691.871.433	7.971.444	36.820.796	663.022.081
Elektrik, Gaz, Su	108.541.394	1.159.685	4.776.716	104.924.363
İnşaat	267.243.322	9.471.462	19.508.289	257.206.495
Hizmetler	590.553.793	9.087.610	17.317.878	582.323.525
Toptan ve Perakende Ticaret	217.269.614	4.944.878	4.526.126	217.688.366
Otel ve Lokanta Hizmetleri	60.544.900	673.295	1.355.533	59.862.662
Ulaştırma ve Haberleşme	57.482.376	295.046	437.968	57.339.454
Mali Kuruluşlar	86.585.546	10.281	320.065	86.275.762
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	157.291.866	2.032.518	9.210.452	150.113.932
Serbest Meslek Hizmetleri	579.028	3.469	5.668	576.829
Eğitim Hizmetleri	3.085.157	1.026.091	1.033.940	3.077.308
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.715.306	102.032	428.126	7.389.212
Diğer	648.495.759	13.652.467	13.158.987	648.989.239
Toplam	**3.164.281.444**	**43.214.689**	**95.563.067**	**3.111.933.066**

[1] Kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Krediler [1]	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	529.383.893	865.393	3.148.163	527.101.123
Çiftçilik ve Hayvancılık	521.774.920	846.936	3.114.101	519.507.755
Ormancılık	3.904.742	12.317	24.115	3.892.944
Balıkçılık	3.704.231	6.140	9.947	3.700.424
Sanayi	569.154.394	4.509.107	33.606.125	540.057.376
Madencilik ve Taş ocakçılığı	39.351.021	36.979	222.335	39.165.665
İmalat Sanayi	447.100.446	3.835.786	29.232.513	421.703.719
Elektrik, Gaz, Su	82.702.927	636.342	4.151.277	79.187.992
İnşaat	196.289.151	9.427.004	14.292.495	191.423.660
Hizmetler	410.031.131	7.119.207	14.368.153	402.782.185
Toptan ve Perakende Ticaret	160.814.524	3.085.175	4.177.388	159.722.311
Otel ve Lokanta Hizmetleri	39.494.321	892.788	1.625.854	38.761.255
Ulaştırma ve Haberleşme	44.152.633	172.401	272.142	44.052.892
Mali Kuruluşlar	27.213.828	7.278	106.444	27.114.662
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	128.516.064	1.893.422	7.152.525	123.256.961
Serbest Meslek Hizmetleri	469.787	140	11.582	458.345
Eğitim Hizmetleri	2.735.862	988.532	741.821	2.982.573
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.634.112	79.471	280.397	6.433.186
Diğer	502.908.362	8.010.149	11.505.578	499.412.933
Toplam	**2.207.766.931**	**29.930.860**	**76.920.514**	**2.160.777.277**

[1] Kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	18.256.572	16.390.778
31-60 Gün	9.806.322	2.177.151
61-90 Gün	9.742.423	1.375.685
90 +	1.381.008	19.701
Toplam	**39.186.325**	**19.963.315**

Yakın izlemedeki 203.535.298 TL tutarındaki (31 Aralık 2023: 126.267.691 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Grup'un 154.567.312 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 151.733.846 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.833.466 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 52.151.763 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.323.791 TL dir. (31 Aralık 2023: Grup'un 114.228.115 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 112.075.051 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.153.064 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 37.647.714 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 1.015.366 TL dir).

3.9. Kredi riski azaltımı

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

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

Grup'ta kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri- Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	2.156.079.283	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	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	1.435.536.333	519.051.595	107.998.209	475.825.912	81.894.470	-	-
Borçlanma araçları	770.081.467	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2.205.617.800**	**519.051.595**	**107.998.209**	**475.825.912**	**81.894.470**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	26.146.948	1.627.159	659.096	1.612.347	657.651	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

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

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

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

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

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

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.12. 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	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.403.702.712	2.589.471	1.484.364.104	1.184.996	10.417.379	0,7%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6.838.382	237.185	6.318.472	174.019	3.203.656	49,3%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	32.345.421	5.237.244	32.292.456	2.701.627	34.815.112	99,5%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	229.230.958	31.662.630	230.234.288	18.605.745	62.453.674	25,1%
Kurumsal alacaklar	747.838.609	643.076.348	723.063.503	347.525.708	1.038.634.955	97,0%
Perakende alacaklar	632.369.825	553.297.296	578.879.152	44.298.535	464.609.250	74,6%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	154.538.279	7.145.757	152.369.899	3.411.007	54.507.857	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	129.548.171	26.629.685	129.548.171	16.949.465	81.534.217	55,7%
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.875.058	-	5.258.982	-	3.626.238	69,0%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	199.837.373	2.261.649	199.795.761	1.295.385	340.104.819	169,1%
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.079.100	120.127	1.079.100	57.143	1.124.974	99,0%
Diğer alacaklar	143.763.401	-	143.763.401	-	119.240.544	82,9%
Hisse senedi yatırımları	3.969.057	-	3.969.057	-	3.969.057	100,0%
Toplam	**3.690.936.346**	**1.272.257.392**	**3.690.936.346**	**436.203.630**	**2.218.241.732**	**53,7%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	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
Teminatlı 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.473.969.215	-	604.417	-	-	-	1.357.945	-	9.617.523	-	-	-	1.485.549.100
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	86.776	-	34	-	-	-	6.404.063	-	1.618	-	-	-	6.492.491
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	162.851	-	20.149	-	-	-	-	-	34.811.083	-	-	-	34.994.083
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	93.198.648	-	65.653.856	-	-	-	81.320.481	-	8.662.573	-	-	4.475	248.840.033
Kurumsal alacaklar	25.027.194	-	1.723.059	-	-	-	11.097.230	-	1.032.741.728	-	-	-	1.070.589.211
Perakende alacaklar	9.174.584	-	780.790	-	-	-	15.554	595.045.778	18.160.981	-	-	-	623.177.687
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	41.397	-	6.476	-	155.733.033	-	-	-	-	-	-	-	155.780.906
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	129.926.839	-	-	16.570.797	-	-	-	146.497.636
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.428	-	-	-	-	-	3.262.633	-	1.994.921	-	-	-	5.258.982
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	18.778	-	705	-	-	-	705.292	-	71.286	125.544.542	-	74.750.543	201.091.146
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.269	-	-	-	-	-	-	-	1.124.974	-	-	-	1.136.243
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	3.969.057	-	-	-	3.969.057
Diğer Alacaklar	24.522.841	-	20	-	-	-	-	-	119.240.540	-	-	-	143.763.401
Toplam	**1.626.214.981**	**-**	**68.789.506**	**-**	**155.733.033**	**129.926.839**	**104.163.198**	**595.045.778**	**1.246.967.081**	**125.544.542**	**-**	**74.755.018**	**4.127.139.976**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Grup kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

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

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

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

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

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

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

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.870.198	6.824.485		1,4	17.772.556	5.125.843
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)					178.596.709	25.146.577
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)					155.932	6.207
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**						**30.278.627**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	15.516.403	4.883.470
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**15.516.403**	**4.883.470**

	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	17.772.556	6.639.053
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**17.772.556**	**6.639.053**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12.506.565	-	-	-	-	-	-	-	12.506.565
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.374	-	-	2	-	-	-	-	1.376
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13.309	-	-	-	-	2.061	-	-	15.370
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	96.060.979	-	42.359.957	38.339.274	-	1.084.845	-	4.475	177.849.530
Kurumsal alacaklar	4.508.087	-	-	121.242	-	1.473.831	-	-	6.103.160
Perakende alacaklar	32.818	-	-	-	20.853	-	-	-	53.671
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**113.123.132**	**-**	**42.359.957**	**38.460.518**	**20.853**	**2.560.737**	**-**	**4.475**	**196.529.672**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	**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**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen Teminatlar
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	4.655.621	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	83.781.198	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	12.988.683	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**101.425.502**	**-**

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	Cari 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	-	-

	Önceki Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**935.324**	**18.707**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	4.475	90
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	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	930.849	18.617
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

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

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

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

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

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

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

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

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 26 Aralık 2024 tarih 37/21 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi Mevzuatı çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

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

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

		Risk Ağırlıklı Tutar	
Standart yaklaşım		**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	85.926.140	104.408.030
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	48.027.275	26.443.298
3	Kur riski	20.415.060	43.194.956
4	Emtia riski	479.386	324.355
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**154.847.861**	**174.370.639**

Ana Ortaklık Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

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

Cari Dönem	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	40.623.802	153.831.865	207.821.241	134.092.303	15	**20.113.845**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**251.423.063**

Önceki Dönem	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	33.944.773	40.623.802	153.831.865	76.133.480	15	**11.420.022**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**142.750.275**

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi Mevzuatı" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerleme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları (Devamı)

Para Birimi – Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(20.616.045)	(%3,60)
2. TRY	(400)	20.410.965	%3,56
3. EUR	200	15.709.970	%2,74
4. EUR	(200)	(16.421.820)	(%2,86)
5. USD	200	(23.408.695)	(%4,08)
6. USD	(200)	29.536.923	%5,15
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**33.526.068**	**%5,85**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(28.314.770)**	**(%4,94)**

Para Birimi – Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TRY	500	(17.034.629)	(%4,28)
2. TRY	(400)	17.728.131	%4,45
3. EUR	200	6.148.864	%1,55
4. EUR	(200)	(5.936.875)	(%1,49)
5. USD	200	(20.691.434)	(%5,20)
6. USD	(200)	26.366.928	%6,63
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**38.158.184**	**%9,59**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(31.577.199)**	**(%7,94)**

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

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

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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 gerçekleştirmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'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	(9.435.240)	9.435.240	-

X. 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 "Anahtar" 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 kullandırdığı 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; hazine yönetimi ve uluslararası bankacılık yönetiminden sorumlu birimler tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; 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 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	85.226.863	319.775.155	211.393.038	426.026.572	5.465.702	1.047.887.330
Faiz Giderleri	410.128.270	317.697.155	-	134.828.823	4.115.054	866.769.302
Net Faiz Geliri/Gideri	**(324.901.407)**	**2.078.000**	**211.393.038**	**291.197.749**	**1.350.648**	**181.118.028**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**63.263.103**	**40.515.310**	**2.508.735**	**(42.689.354)**	**12.411.262**	**76.009.056**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**69.643**	-	**69.643**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**(21.213.013)**	**1.354.344**	**(19.858.669)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**134.770**	**9.621.802**	**297.797**	**1.259.418**	**34.009.110**	**45.322.897**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**4.125.758**	**20.208.326**	**7.033.704**	**148.468**	**2.412.623**	**33.928.879**
Diğer Giderler	**24.261.404**	**1.998.897**	**1.309.927**	**237.420**	**84.722.133**	**112.529.781**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(289.890.696)**	**30.007.889**	**205.855.939**	**228.238.555**	**(38.009.392)**	**136.202.295**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	**161.395**	**222.584**	**383.979**
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(20.912.331)**	**(20.912.331)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(289.890.696)**	**30.007.889**	**205.855.939**	**228.399.950**	**(58.699.139)**	**115.673.943**
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.

31 ARALIK 2024 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)

X. 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	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	43.432.030	155.947.711	70.688.762	199.985.155	7.204.017	477.257.675
Faiz Giderleri	150.834.212	137.880.073	-	42.631.507	5.220.946	336.566.738
Net Faiz Geliri/Gideri	**(107.402.182)**	**18.067.638**	**70.688.762**	**157.353.648**	**1.983.071**	**140.690.937**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**26.120.684**	**15.630.830**	**1.467.608**	**(13.817.045)**	**8.106.311**	**37.508.388**
Temettü Gelirleri	-	-	-	**63.947**	-	**63.947**
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	**20.657.499**	**854.886**	**21.512.385**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**98.333**	**5.478.709**	**198.019**	**(17.249.470)**	**48.518.042**	**37.043.633**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**4.971.805**	**21.405.744**	**7.526.144**	**731**	**1.395.721**	**35.300.145**
Diğer Giderler	**18.474.783**	**1.069.805**	**948.217**	-	**74.260.369**	**94.753.174**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(104.629.753)**	**16.701.628**	**63.880.028**	**147.007.848**	**(16.193.780)**	**106.765.971**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	**205.287**	**102.500**	**307.787**
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	**(7.533.104)**	**(7.533.104)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(104.629.753)**	**16.701.628**	**63.880.028**	**147.213.135**	**(23.624.384)**	**99.540.654**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	71.715.912	-	71.715.912
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	224.385.832	-	224.385.832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	607.530.470	-	607.530.470
Krediler	322.664.244	1.216.712.548	482.939.430	191.120.151	-	2.213.436.373
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	348.584.980	-	348.584.980
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	10.448.631	-	10.448.631
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	6.537.912	-	6.537.912
Diğer Varlıklar	659.273	10.430.176	81.634	515.754.137	244.864.712	771.789.932
Bölüm Varlıkları Toplamı	**323.323.517**	**1.227.142.724**	**483.021.064**	**1.976.078.025**	**244.864.712**	**4.254.430.042**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	2.056.158.069	985.544.523	-	96.770.781	161.350.474	3.299.823.847
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.670.072	-	3.670.072
Alınan Krediler	-	-	-	210.521.065	-	210.521.065
Para Piyasalarına Borçlar	74.468	4.959.170	-	89.267.271	-	94.300.909
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	66.567.754	-	66.567.754
Karşılıklar	8.402	8.700.757	-	2.160	29.762.128	38.473.447
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	178.086.857	178.086.857
Özkaynaklar	-	-	-	-	362.986.091	362.986.091
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**2.056.240.939**	**999.204.450**	**-**	**466.799.103**	**732.185.550**	**4.254.430.042**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

1. Finansal Varlık Ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**4.619.580.199**	**4.529.164.586**
Para Piyasalarından Alacaklar	29.248.477	28.897.470
Bankalar	111.720.699	105.036.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	897.035.610	897.035.610
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	374.079.280	335.050.207
Verilen Krediler	3.207.496.133	3.163.144.583
Finansal Borçlar	**5.323.266.793**	**5.021.930.628**
Para Piyasalarına Borçlar	212.511.578	211.822.820
Bankalar Mevduatı	79.524.209	78.516.860
Diğer Mevduat	4.121.199.078	3.864.850.501
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	523.689.441	456.142.918
İhraç Edilen Menkul Değerler	205.777.128	209.391.584
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	77.182.859	97.823.445
Muhtelif Borçlar	103.382.500	103.382.500

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**3.418.326.513**	**3.273.750.899**
Para Piyasalarından Alacaklar	154.141.219	152.873.742
Bankalar	70.291.087	70.169.641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	607.530.470	607.530.470
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	348.665.946	318.576.489
Verilen Krediler	2.237.697.791	2.124.600.557
Finansal Borçlar	**3.789.765.921**	**3.577.590.321**
Para Piyasalarına Borçlar	94.300.909	94.472.524
Bankalar Mevduatı	96.553.181	92.128.110
Diğer Mevduat	3.203.270.666	2.993.700.307
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	210.521.065	209.511.263
İhraç Edilen Menkul Değerler	66.567.754	68.988.603
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	51.072.217	51.309.385
Muhtelif Borçlar	67.480.129	67.480.129

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**12.338.191**	**98.795.330**	**-**	**111.133.521**
Devlet Borçlanma Senetleri	6.207.907	80.803.270	-	87.011.177
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	54.317	-	-	54.317
Diğer Menkul Değerler	6.075.967	17.992.060	-	24.068.027
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**889.261.844**	**4.098.328**	**3.379.294**	**896.739.466**
Devlet Borçlanma Senetleri	887.992.035	2.637.721	-	890.629.756
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	19.084	-	3.379.294	3.398.378
Diğer Menkul Değerler	1.250.725	1.460.607	-	2.711.332
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**13.816.401**	**-**	**13.816.401**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**8.939.609**	**8.939.609**
Toplam Varlıklar	**901.600.035**	**116.710.059**	**12.318.903**	**1.030.628.997**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	12.543.031	-	12.543.031
Toplam Yükümlülükler	**-**	**12.543.031**	**-**	**12.543.031**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**7.033.074**	**64.682.838**	**-**	**71.715.912**
Devlet Borçlanma Senetleri	4.858.874	53.502.085	-	58.360.959
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	192.889	-	-	192.889
Diğer Menkul Değerler	1.981.311	11.180.753	-	13.162.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**599.973.247**	**5.024.108**	**2.323.230**	**607.320.585**
Devlet Borçlanma Senetleri	599.333.560	3.616.542	-	602.950.102
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	13.664	-	2.323.230	2.336.894
Diğer Menkul Değerler	626.023	1.407.566	-	2.033.589
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**10.448.631**	**-**	**10.448.631**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**5.242.267**	**5.242.267**
Toplam Varlıklar	**607.006.321**	**80.155.577**	**7.565.497**	**694.727.395**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.670.072	-	3.670.072
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.670.072**	**-**	**3.670.072**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**7.565.497**	**3.445.027**
Alışlar	-	39.500
İtfa veya Satış		-
Değerleme Farkı	4.753.406	4.080.970
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**12.318.903**	**7.565.497**

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	8.941.266	33.504.698	8.052.511	23.193.238
T.C. Merkez Bankası	472.542.577	443.870.974	163.124.885	411.638.527
Diğer	307	11.244.966	748.492	2.069.528
Toplam	**481.484.150**	**488.620.638**	**171.925.888**	**436.901.293**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %17 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %4 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %33 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	260.392.195	71.138.249	123.079.523	68.550.700
Vadeli Serbest Hesap	23.400.000	26.226.450	-	43.680.750
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer [(1)]	188.750.382	346.506.275	40.045.362	299.407.077
Toplam	**472.542.577**	**443.870.974**	**163.124.885**	**411.638.527**

(1) Bu satırda 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(31 Aralık 2023: Zorunlu karşılıklar ve 100.023 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 1.630.572 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir.).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	15.272.867	8.632.164
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	71.705.817	49.721.746
Toplam	**86.978.684**	**58.353.910**

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	355.329	345.942	115.017	53.092
Swap İşlemleri	10.479.138	2.524.253	4.872.177	5.197.401
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	75.884	-	208.262
Diğer	34.675	1.180	2.143	539
Toplam	**10.869.142**	**2.947.259**	**4.989.337**	**5.459.294**

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	43.271	7.200.265	415.723	3.122.124
Yurtdışı	11.347.957	93.129.206	3.070.166	63.683.074
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**11.391.228**	**100.329.471**	**3.485.889**	**66.805.198**

4.2. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (2)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	34.522.359	24.328.769	5.636.521	44.409
ABD, Kanada	18.259.867	13.728.744	109.556	643.454
OECD Ülkeleri (1)	1.140.111	1.828.479	83.925	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	44.276.318	26.179.385	448.506	-
Toplam	**98.198.655**	**66.065.377**	**6.278.508**	**687.863**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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	175.506.602	110.555.469
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	387.447.100	307.759.863
Toplam	**562.953.702**	**418.315.332**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	922.445.878	627.731.753
Borsada İşlem Gören	921.137.659	626.403.477
Borsada İşlem Görmeyen	1.308.219	1.328.276
Hisse Senetleri	3.771.388	2.649.444
Borsada İşlem Gören	8.718	4.942
Borsada İşlem Görmeyen	3.762.670	2.644.502
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.181.656	22.850.727
Toplam	**897.035.610**	**607.530.470**

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]	3.262.516	-	3.267.860	-
Toplam	**3.262.516**	**-**	**3.267.860**	**-**

[1] 894.569 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 121.780 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.

31 ARALIK 2024 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 Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	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.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.585.943.132	35.844.742	4.440.321	98.437.427
İşletme Kredileri	906.116.675	22.113.843	4.179.320	94.636.248
İhracat Kredileri	197.168.455	1.326.977	27.093	3.724.641
İthalat Kredileri	41.262	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	23.531.207	-	-	-
Tüketici Kredileri	206.317.900	3.833.373	233.517	72.928
Kredi Kartları	217.199.037	6.935.242	-	3.601
Diğer	35.568.596	1.635.307	391	9
İhtisas Kredileri [1]	475.396.346	7.152.116	14.757	538.090
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2.061.339.478**	**42.996.858**	**4.455.078**	**98.975.517**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11.057.284	-	11.201.691	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	55.309.301	-	43.076.857

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1.130.834.776	48.678.282	33.245.475
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.790.725.045	51.161.309	109.636.557

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	761.078.391	17.272.385	7.336.951
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1.300.261.087	25.724.473	96.093.644

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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. 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	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-Dövize 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-Dövize 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.

31 ARALIK 2024 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. 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	7.167.153	188.235.893	195.403.046
Konut Kredisi	8.519	118.753.415	118.761.934
Taşıt Kredisi	360.883	12.342.602	12.703.485
İhtiyaç Kredisi	6.797.751	57.139.876	63.937.627
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	235	507.911	508.146
Konut Kredisi	-	114.244	114.244
Taşıt Kredisi	-	34	34
İhtiyaç Kredisi	-	192.692	192.692
Diğer	235	200.941	201.176
Tüketici Kredileri-YP	146.014	5.620.395	5.766.409
Konut Kredisi	761	1.229.408	1.230.169
Taşıt Kredisi	3.602	69.382	72.984
İhtiyaç Kredisi	15.960	1.482.999	1.498.959
Diğer	125.691	2.838.606	2.964.297
Bireysel Kredi Kartları-TP	109.102.184	1.854.777	110.956.961
Taksitli	41.637.877	1.456.893	43.094.770
Taksitsiz	67.464.307	397.884	67.862.191
Bireysel Kredi Kartları-YP	133.258	684	133.942
Taksitli	112.735	-	112.735
Taksitsiz	20.523	684	21.207
Personel Kredileri-TP	454.228	1.490.350	1.944.578
Konut Kredisi	-	18.320	18.320
Taşıt Kredisi	-	4.170	4.170
İhtiyaç Kredisi	454.228	1.467.860	1.922.088
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	13.396	13.396
Konut Kredisi	-	4.477	4.477
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6.287	6.287
Diğer	-	2.632	2.632
Personel Kredileri-YP	3.600	156.507	160.107
Konut Kredisi	-	75.418	75.418
Taşıt Kredisi	-	1.283	1.283
İhtiyaç Kredisi	3.146	37.488	40.634
Diğer	454	42.318	42.772
Personel Kredi Kartları-TP	1.126.834	18.535	1.145.369
Taksitli	435.581	18.535	454.116
Taksitsiz	691.253	-	691.253
Personel Kredi Kartları-YP	4.410	-	4.410
Taksitli	4.124	-	4.124
Taksitsiz	286	-	286
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	6.661.843	-	6.661.843
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	193	-	193
Toplam	**124.799.952**	**197.898.448**	**322.698.400**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari 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-Dövize 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 [1]	**171.025.793**	**343.427.656**	**514.453.449**

[1] Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.813.629	96.724.151	100.537.780
İşyeri Kredisi	-	887.747	887.747
Taşıt Kredisi	775.299	2.810.160	3.585.459
İhtiyaç Kredisi	3.038.330	93.026.244	96.064.574
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	1.232.992	1.232.992
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.232.992	1.232.992
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	10.190.466	139.366.509	149.556.975
İşyeri Kredisi	12.283	1.911.454	1.923.737
Taşıt Kredisi	6.909	190.207	197.116
İhtiyaç Kredisi	8.988.949	131.782.922	140.771.871
Diğer	1.182.325	5.481.926	6.664.251
Kurumsal Kredi Kartları-TP	98.598.994	13.287.697	111.886.691
Taksitli	44.453.021	13.227.533	57.680.554
Taksitsiz	54.145.973	60.164	54.206.137
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10.507	-	10.507
Taksitli	7.595	-	7.595
Taksitsiz	2.912	-	2.912
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	9.957.138	-	9.957.138
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	175.890	180.563	356.453
Toplam [1]	**122.746.624**	**250.791.912**	**373.538.536**

[1] Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	113.869.630	78.333.459
Özel	3.050.411.814	2.129.433.472
Toplam	**3.164.281.444**	**2.207.766.931**

7.7. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.071.820.890	2.143.776.681
Yurtdışı Krediler	92.460.554	63.990.250
Toplam	**3.164.281.444**	**2.207.766.931**

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.738.704	3.560.312
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**7.738.704**	**3.560.312**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.029.328	8.524.723
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.781.838	2.196.710
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19.385.316	11.920.533
Toplam	**29.196.482**	**22.641.966**

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	394.502	1.771.118	667.845
Yeniden Yapılandırılan Krediler	394.502	1.771.118	667.845
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	255.160	1.016.908	880.997
Yeniden Yapılandırılan Krediler	255.160	1.016.908	880.997

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**11.318.875**	**4.105.559**	**14.506.426**
Dönem İçinde İntikal (+)	14.459.671	15.005.859	3.367.001
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	13.263.030	11.476.590
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	13.263.030	11.476.590	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)[1]	3.158.054	9.174.588	5.691.182
Kayıttan düşülen (-)[2]	1.254.922	1.758	268.198
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.102.540**	**11.721.512**	**23.390.637**
Karşılık (-)	4.029.328	5.781.838	19.385.316
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4.073.212**	**5.939.674**	**4.005.321**

(1) 1.368.757 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.
(2) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.524.878 TL (31 Aralık 2023: 587.000 TL) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**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**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**8.063.637**	**2.396.909**	**4.512.562**
Karşılık Tutarı (-)	4.735.117	1.358.582	4.053.016
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3.328.520**	**1.038.327**	**459.546**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**2.794.152**	**1.908.849**	**2.585.893**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	11.318.875	4.105.559	14.321.011
Karşılık Tutarı (-)	8.524.723	2.196.710	11.735.118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.794.152	1.908.849	2.585.893
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	185.415
Karşılık Tutarı (-)	-	-	185.415
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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
Önceki Dönem (Net)	**82.280**	**64.362**	**114.823**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	651.213	133.832	775.473
Karşılık Tutarı (-)	568.933	69.470	660.650

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	**11.201.691**	**43.076.857**	**22.641.966**	**76.920.514**
Dönem İçi İlave*	8.204.721	25.483.026	11.111.953	44.799.700
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(8.023.767)	(13.292.726)	(3.317.239)	(24.633.732)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(1.523.415)	(1.523.415)
1. Aşamaya Transfer	86.709	(85.310)	(1.399)	-
2. Aşamaya Transfer	(339.375)	369.016	(29.641)	-
3. Aşamaya Transfer	(72.695)	(241.562)	314.257	-
Dönem Sonu Bakiye	**11.057.284**	**55.309.301**	**29.196.482**	**95.563.067**

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	**9.006.539**	**29.473.635**	**15.874.535**	**54.354.709**
Dönem İçi İlave*	3.680.444	16.523.784	8.358.220	28.562.448
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(1.736.479)	(792.452)	(2.902.324)	(5.431.255)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(565.388)	(565.388)
1. Aşamaya Transfer	986.397	(799.577)	(186.820)	-
2. Aşamaya Transfer	(721.584)	911.983	(190.399)	-
3. Aşamaya Transfer	(13.626)	(2.240.516)	2.254.142	-
Dönem Sonu Bakiye	**11.201.691**	**43.076.857**	**22.641.966**	**76.920.514**

* Kur farklarını da içermektedir.

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

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

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	52.641.703	5.928.235	-	9.155.480
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	52.709	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**52.694.412**	**5.928.235**	**-**	**9.155.480**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	82.815.357	12.607.428	143.859.019	62.284.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**82.815.357**	**12.607.428**	**143.859.019**	**62.284.619**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	366.031.613	342.629.160
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	2.925.683	1.914.559
Toplam	**368.957.296**	**344.543.719**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	374.081.602	348.667.948
Borsada İşlem Görenler	348.539.477	321.811.537
Borsada İşlem Görmeyenler	25.542.125	26.856.411
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.322	2.002
Toplam	**374.079.280**	**348.665.946**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**348.665.946**	**165.423.085**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9.170.268	25.097.891
Yıl İçindeki Alımlar [1]	96.289.980	169.413.220
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(80.044.592)	(11.266.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	2.322	2.002
Dönem Sonu Toplamı	**374.079.280**	**348.665.946**

[1] Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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- Farklıysa 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	625.241	388.135	108.681	71.881	-	56.738	212	-

[1] BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2024 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- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	15,43	15,43
2	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	16,00	16,00

	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	20.055.553	2.696.580	1.458.250	1.055.200	324.412	198.554	156.657	-
2	1.303.628	1.098.884	27.279	435.938	-	119.326	316.091	-

[1] BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**452.059**	**282.763**
Dönem İçi Hareketler	**139.844**	**169.296**
Alışlar	-	119.285
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	49.729	41.247
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	90.115	8.764
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**591.903**	**452.059**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	416.082	329.828
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	175.821	122.231

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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

	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	1.072.067	392.932	180.357	79.192	-	153.926	104.771	728.498

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

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

(*) Bankanın Bağlı Ortaklığı Ziraat Dinamik Banka A.Ş., BDDK'nın 23 Mart 2023 tarih ve 10542 sayılı izniyle kurulmuş ve 18 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, dönem sonu itibarıyla henüz faaliyete başlamamış olup, 5 Kasım 2024 tarih 32713 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın 31 Ekim 2024 tarih 10980 sayılı kararı ile faaliyet izni alınmıştır.

(**) Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. mali ortaklık olarak izlenmeye başlanmıştır. 30 Ocak 2024 tarihinde TCMB'den faaliyet izni alınmıştır.

(***) Bankanın Bağlı Ortaklığı Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., BDDK'nın 04 Temmuz 2024 tarih ve 10.929 sayılı izniyle 250.000 TL sermaye ile kurulmuş ve 6 Ağustos 2024 tarihinde tescil edilmiş olup, dönem sonu itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 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	9.018.817	6.011.684	56.129	3.345.868	-	3.708.851	2.151.551	9.303.729	-
2	1.852.941	1.319.346	149.976	13	-	893.911	416.918	1.582.488	-
3	510.158.328	22.371.038	4.927.169	90.037.546	10.151.589	3.452.822	4.004.497	23.590.592	-
4	63.529.537	55.032.486	55.728.373	144.936	-	18.788.661	16.545.852	51.472.555	-
5	7.972.912	7.933.317	39.268	293.660	-	2.831.553	2.680.104	7.933.317	-
6	237.933	234.729	48.779	76.756	-	22.507	7.825	200.000	-
7	4.522.990	3.045.175	391.744	1.211.471	-	534.706	262.551	2.500.000	-
8	287.268	276.044	14.505	48.390	-	26.044	-	250.000	-
9	42.800.616	12.377.389	1.645.284	1.882.183	60.869	706.144	333.880	6.946.963	-
10	29.968.088	4.298.797	320.981	726.936	-	518.999	225.371	1.929.253	-
11	8.562.774	2.707.349	83.042	1.033.357	2.203	1.078.326	265.930	2.010.299	-
12	19.378.808	6.513.524	369.092	1.356.793	9.594	1.715.214	777.627	5.718.963	-
13	18.649.906	2.580.150	533.130	741.887	46.911	243.009	192.543	1.621.685	-
14	4.021.205	676.678	25.655	129.903	24.806	37.939	15.237	497.293	-
15	3.176.059	965.223	68.674	169.350	3.012	58.328	64.747	727.018	-
16	12.158.011	1.766.002	206.496	425.068	-	172.540	92.922	1.412.827	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.
(2) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**61.349.652**	**41.946.035**
Dönem İçi Hareketler	**56.347.330**	**19.403.617**
Alışlar	589.098	10.615.681
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	178.883	163.757
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı [1]	56.179.631	12.652.181
Değer Azalma Karşılıkları (-)	600.282	4.028.002
Dönem Sonu Değeri [2]	**117.696.982**	**61.349.652**
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) 728.498 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2023: 278.705 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	46.954.894	31.663.788
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	250.000	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	70.492.088	29.685.864

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

(*Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	51.472.555	20.255.507
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	26.202.186	103.082	101.297	1.478.774	809.260

[1] 31 Aralık 2024 tarihli bağımsız 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	373.680	315.902	224.845	214.022
1-5 Yıl Arası	59.346.723	44.214.033	59.991.932	41.215.163
5 Yıldan Fazla	10.773.338	8.785.256	13.243.798	11.229.911
Toplam	**70.493.741**	**53.315.191**	**73.460.575**	**52.659.096**

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 2.173.560 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.434.220 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 edinilen 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.

31 ARALIK 2024 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 20.798 TL (31 Aralık 2023: 15.712 TL), ticari alacaklarından dolayı 7.677.382 TL (31 Aralık 2023: 6.288.579 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 71.926 TL (31 Aralık 2023: 81.634 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 7.770.106 TL (31 Aralık 2023: 6.385.925 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 447.908 TL'dir (31 Aralık 2023: 447.908 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 49.722 TL (31 Aralık 2023: 98.046 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 1.813.810 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.548.008 TL).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Toplam
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	52.756.823	4.512.566	6.384.232	1.138.024	1.484.976	66.276.621
Birikmiş Amortisman (-)	1.108.137	556.843	2.956.979	375.776	492.151	5.489.886
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	742	618	812	-	2.250
Net Defter Değeri	**51.648.608**	**3.954.981**	**3.426.635**	**761.436**	**992.825**	**60.784.485**
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	51.648.608	3.954.981	3.426.635	761.436	992.825	60.784.485
İktisap edilenler	4.416.965	3.608.954	4.276.238	1.546.555	839.238	14.687.950
Elden çıkarılanlar (-)	578.812	142.771	46.883	4.116	51.012	823.594
Yeniden Değerleme Farkları	31.767.144	-	-	-	-	31.767.144
Değer Düşüş Karşılığı Değişimi (-)	(15)	(742)	-	(812)	-	(1.569)
Amortisman Bedeli (Net Değişim) (-)	534.071	745.711	1.894.483	590.332	265.578	4.030.175
Transferler (-)	2.394.674	-	-	-	-	2.394.674
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	219.767	18.828	22.402	9.120	10.777	280.894
Kapanış Net Defter Değeri	**84.544.942**	**6.695.023**	**5.783.909**	**1.723.475**	**1.526.250**	**100.273.599**
Dönem Sonu Maliyet	86.187.213	7.997.577	10.635.989	2.689.583	2.283.979	109.794.341
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.642.208	1.302.554	4.851.462	966.108	757.729	9.520.061
Değer Düşüş Karşılığı (-)	63	-	618	-	-	681
Kapanış Net Defter Değeri	**84.544.942**	**6.695.023**	**5.783.909**	**1.723.475**	**1.526.250**	**100.273.599**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	25.803	15.145	10.658	11.073	11.073	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	11.245.167	2.850.011	8.395.156	6.536.973	1.779.476	4.757.497
Toplam	**11.270.970**	**2.865.156**	**8.405.814**	**6.548.046**	**1.790.549**	**4.757.497**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Hareketler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	6.548.046	3.944.113
Birikmiş Amortisman (-)	1.790.549	1.177.731
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Net Defter Değeri	**4.757.497**	**2.766.382**
Cari Dönem Sonu		
Dönem Başı Net Defter Değeri	**4.757.497**	**2.766.382**
Dönem içi ilaveler	4.652.708	2.435.559
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	396	124
Amortisman Bedeli (Net Değişim) (-)	1.074.607	612.818
Değer Düşüş Karşılığı Değişimi (-)	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	70.612	168.498
Kapanış net defter değeri	**8.405.814**	**4.757.497**
Dönem Sonu Maliyet	11.270.970	6.548.046
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2.865.156	1.790.549
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**8.405.814**	**4.757.497**

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bulunmamaktadır.

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bulunmamaktadır.

Yeniden değerleme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:
Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

20. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	14.413	27.611
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	51.452	46.474
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	62.310	80.966
Diğer Varlıklar	385.740	270.826
Toplam	**513.915**	**425.877**

21. 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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	55.316.926	39.559.665
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(15.014.453)	(6.108.514)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	40.302.473	33.451.151
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	828.322	16.905.023

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**55.316.926**	**39.559.664**
Beklenen Zarar Karşılıkları	20.719.008	16.955.607
Çalışan Hakları Karşılığı	3.638.591	2.210.500
Menkul Değerler Portföyü	16.687.553	9.192.048
Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (*)	8.150.526	5.764.434
Diğer	6.121.248	5.437.075
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**15.014.453**	**6.108.513**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	6.274.275	4.770.184
Gayrimenkul Değerleme Farkları	6.857.334	1.129.365
Diğer	1.882.844	208.964
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**40.302.473**	**33.451.151**

(*) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

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 (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 16.905.023 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 10.834.183 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	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.

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	175.609.256	-	28.427.379	321.850.914	266.165.080	93.219.497	85.420.590	127.978	970.820.694
Döviz Tevdiat Hesabı	482.977.685	-	171.140.479	259.762.076	48.156.541	40.618.989	88.313.900	17.851	1.090.987.521
Yurtiçinde Yer. K.	352.748.963	-	165.474.988	225.071.571	30.718.870	16.100.399	25.810.393	13.659	815.938.843
Yurtdışında Yer. K.	130.228.722	-	5.665.491	34.690.505	17.437.671	24.518.590	62.503.507	4.192	275.048.678
Resmî Kur. Mevduatı	36.669.339	-	130.419.435	48.298.041	4.444.001	233.006	143.897	-	220.207.719
Tic. Kur. Mevduatı	100.914.099	-	181.333.459	236.061.118	62.493.497	45.411.903	36.831.359	-	663.045.435
Diğ. Kur. Mevduatı	11.701.470	-	7.881.947	43.235.018	15.424.095	2.286.691	1.360.134	-	81.889.355
Kıymetli Maden DH	151.323.270	-	3.027.113	18.214.111	2.181.984	628.895	944.569	-	176.319.942
Bankalar Mevduatı	11.285.647	-	41.479.672	32.117.694	11.449.977	150.065	70.126	-	96.553.181
TCMB	3.835.380	-	-	-	-	-	-	-	3.835.380
Yurtiçi Bankalar	724.497	-	35.444.212	2.453.348	-	-	-	-	38.622.057
Yurtdışı Bankalar	6.044.046	-	6.035.460	29.664.346	11.347.811	150.065	70.126	-	53.311.854
Katılım Bankaları	681.724	-	-	-	102.166	-	-	-	783.890
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**970.480.766**	**-**	**563.709.484**	**959.538.972**	**410.315.175**	**182.549.046**	**213.084.575**	**145.829**	**3.299.823.847**

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla mevduat bakiyesi, 53.576.786 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 333.844.041 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 83.585.490 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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı (1)	597.265.261	400.109.821	849.826.704	570.467.136
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH (1)	431.236.010	306.661.188	550.900.013	457.116.037
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar (2)	12.492.022	8.857.133	6.351.346	4.796.767
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 dolayısı ile sırasıyla 6.073.162 TL ve 422.515 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 5.010.092 TL ve 61.595 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 70.340.300 TL (31 Aralık 2023: 49.015.138 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.105.714.741 TL'dir (31 Aralık 2023: 845.925.049 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 360 TL (31 Aralık 2023: 382 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	19.254	17.493
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	111.227	43.616
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	321.392	333.877	80.030	49.505
Swap İşlemleri	918.745	10.903.393	704.395	2.629.363
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	65.602	-	206.689
Diğer	-	22	-	90
Toplam	**1.240.137**	**11.302.894**	**784.425**	**2.885.647**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	32.904.960	-	1.206.486	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	7.177.034	13.815.389	6.213.812	10.121.311
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	81.440.127	388.351.931	-	192.979.456
Toplam	**121.522.121**	**402.167.320**	**7.420.298**	**203.100.767**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	120.073.886	41.525.964	6.084.912	22.394.428
Orta ve Uzun Vadeli	1.448.235	360.641.356	1.335.386	180.706.339
Toplam	**121.522.121**	**402.167.320**	**7.420.298**	**203.100.767**

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 %70,6'sı 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	**99.156.801**	**-**	**5.469.316**	**10.528.455**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	98.988.017	-	5.115.675	10.528.455
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	33.626	-	279.173	-
Gerçek Kişiler	135.158	-	74.468	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**113.354.777**	**-**	**78.303.138**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	89.109.790	-	78.303.138
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	24.244.987	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**99.156.801**	**113.354.777**	**5.469.316**	**88.831.593**

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	96.864.379	995.040	7.518.533
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	14.798.604	17.645.676	4.461.181	14.918.648
Tahviller	-	76.468.469	-	38.674.352
Toplam	**14.798.604**	**190.978.524**	**5.456.221**	**61.111.533**

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.

31 ARALIK 2024 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	181.479	151.785	89.584	41.352
1-4 Yıl Arası	6.722.398	4.178.012	1.856.513	1.482.025
4 Yıldan Fazla	11.429.797	3.778.229	6.515.257	3.263.741
Toplam	**18.333.674**	**8.108.026**	**8.461.354**	**4.787.118**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1.777.129 TL tutarındaki izin karşılığı ve 9.131.026 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2023: 923.379 TL tutarındaki izin karşılığı ve 5.312.642 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.2.2. Emeklilik Hakları (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış- Dönem Başı Varlık	**20.411.236**	**9.609.837**
Sandık varlıklarının gerçek getirisi	11.663.060	7.737.805
İşveren katkı payları	5.457.963	2.969.551
Çalışanların katkı payları	3.972.240	2.145.456
Ödenen tazminatlar	(3.975.154)	(2.051.413)
Dönem Sonu Varlık Toplamı	**37.529.345**	**20.411.236**

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 75.572.898 TL'dir (31 Aralık 2023: 42.138.296 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	37.529.345	20.411.236
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	75.572.898	42.138.296

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	2.405.748	3.753.005
Maddi duran varlıklar	7.260.000	4.800.000
Menkul kıymetler	21.290.395	11.260.039
Diğer	6.573.202	598.192
Toplam	**37.529.345**	**20.411.236**

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

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 (31 Aralık 2023: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 29.304.000 TL tutarındaki kısmı önceki dönemler içerisinde ayrılmış olan, 96.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan, 11.600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere 17.800.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 10.526.051 TL'dir (31 Aralık 2023: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.204.333 TL'dir). Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 249.688 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 278.521 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 2.204.622 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 4.954.408 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6.003.156 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6.920.888 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6.003.156	6.920.888
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.162.342	1.726.608
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	21.501	11.251
BSMV	4.935.502	2.522.384
Kambiyo Muameleleri Vergisi	91.020	53.073
Ödenecek Katma Değer Vergisi	384.218	228.094
Diğer	2.278.869	461.518
Toplam	**19.876.608**	**11.923.816**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	1.532	1.073
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	2.102	1.428
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	228.738	118.457
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	339.463	173.733
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	189	117
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	43	25
İşsizlik Sigortası – Personel	18.784	23.141
İşsizlik Sigortası – İşveren	37.564	46.275
Diğer	16	-
Toplam	**628.431**	**364.249**

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 2.208.686 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 16.407 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 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	4.020.879	55.033.734	-	51.072.217
Sermaye Benzeri Krediler	4.020.879	1.489.800	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	53.543.934	-	46.620.531
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	18.128.246	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	18.128.246	-	-
Toplam	**4.020.879**	**73.161.980**	**-**	**51.072.217**

(*) 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.

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)	552.261	(371.527)	222.468	(425.425)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.955.350	(17.147.720)	21.902.661	(12.810.408)
Kur Farkı	12.654.443	2.949	10.274.164	3.282
Toplam	**16.162.054**	**(17.516.298)**	**32.399.293**	**(13.232.551)**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	125.438.778	104.390.149
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	180.430.837	99.025.457
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	31.974.809	20.924.466
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	868.869.513	393.172.202
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	334.219	260.816
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	627.241	296.293
Diğer Cayılamaz Taahhütler	167.602.212	49.726.847
Toplam	**1.375.277.609**	**667.796.230**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Yükümlülüklere 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 10.526.051 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: 9.204.333 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	1.039.145.273	692.372.857
Akreditifler	123.681.233	112.269.044
Banka Kredileri	6.393.525	8.393.046
Cirolar	44.749.901	53.313.445
Diğer Garantiler	17.544	886.889
Diğer Kefaletler	96.454	8.554
Toplam	**1.214.083.930**	**867.243.835**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	604.424.238	417.115.185
Avans Teminat Mektupları	188.010.507	132.882.159
Geçici Teminat Mektupları	41.847.562	22.209.779
Gümrük Teminat Mektupları	10.586.636	5.066.196
Diğer Teminat Mektupları	194.276.330	115.099.538
Toplam	**1.039.145.273**	**692.372.857**

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	**148.747.287**	**95.627.490**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	63.219.063	37.876.385
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	85.528.224	57.751.105
Diğer Gayrinakdi Krediler	**1.065.336.643**	**771.616.345**
Toplam	**1.214.083.930**	**867.243.835**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	9.265.765	1,81	583.668	0,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.613.521	1,48	179.263	0,03
Ormancılık	956.470	0,19	96.106	0,01
Balıkçılık	695.774	0,14	308.299	0,04
Sanayi	172.484.971	33,61	322.164.498	45,97
Madencilik ve Taş ocakçılığı	4.129.860	0,80	7.714.495	1,10
İmalat Sanayi	146.064.852	28,46	280.049.975	39,96
Elektrik, Gaz, Su	22.290.259	4,34	34.400.028	4,91
İnşaat	139.984.798	27,28	229.480.338	32,74
Hizmetler	187.751.269	36,58	140.618.700	20,06
Toptan ve Perakende Ticaret	102.701.171	20,01	43.841.396	6,26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.743.397	1,90	7.613.835	1,09
Ulaştırma ve Haberleşme	21.344.706	4,16	40.580.525	5,79
Mali Kuruluşlar	36.844.359	7,18	39.114.851	5,58
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	13.932.039	2,71	8.882.638	1,27
Serbest Meslek Hizmetleri	501.440	0,10	209.666	0,03
Eğitim Hizmetleri	1.089.928	0,21	203.123	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.594.229	0,31	172.666	0,02
Diğer	3.719.332	0,72	8.030.591	1,15
Toplam	**513.206.135**	**100,00**	**700.877.795**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	7.274.786	2,16	228.565	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.846.941	1,74	124.887	0,02
Ormancılık	1.002.134	0,30	49.999	0,01
Balıkçılık	425.711	0,13	53.679	0,01
Sanayi	119.490.606	35,46	229.299.407	43,24
Madencilik ve Taş ocakçılığı	2.128.300	0,63	5.437.173	1,03
İmalat Sanayi	100.263.494	29,75	194.699.585	36,72
Elektrik, Gaz, Su	17.098.812	5,07	29.162.649	5,50
İnşaat	76.908.378	22,82	164.788.802	31,08
Hizmetler	131.259.856	38,95	125.294.108	23,63
Toptan ve Perakende Ticaret	58.491.763	17,36	34.772.684	6,56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.270.687	2,45	4.112.663	0,78
Ulaştırma ve Haberleşme	14.453.595	4,29	38.315.599	7,23
Mali Kuruluşlar	38.415.347	11,40	35.051.461	6,61
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	9.508.878	2,82	11.565.535	2,18
Serbest Meslek Hizmetleri	264.776	0,08	193.907	0,04
Eğitim Hizmetleri	835.270	0,25	832.783	0,16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.019.540	0,30	449.476	0,08
Diğer	2.046.017	0,61	10.653.310	2,01
Toplam	**336.979.643**	**100,00**	**530.264.192**	**100,00**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**503.083.952**	**666.658.754**	**9.102.208**	**29.386.762**
Teminat Mektupları	458.731.311	542.037.137	8.374.337	24.334.827
Aval ve Kabul Kredileri	218.075	6.175.450	-	-
Akreditifler	448.136	118.004.369	-	5.051.935
Cirolar	43.583.987	430.243	727.871	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	102.443	11.555	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**332.758.131**	**501.697.979**	**3.960.889**	**22.837.225**
Teminat Mektupları	278.011.485	385.389.559	3.820.029	19.202.942
Aval ve Kabul Kredileri	1.305.171	6.990.773	-	97.102
Akreditifler	633.708	108.078.661	1.325	3.537.181
Cirolar	52.788.627	362.683	139.535	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	19.140	876.303	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	989.933.083	1.142.041.052
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	41.302.860	40.854.755
Swap Para Alım Satım İşlemleri	876.888.990	1.089.916.599
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	71.741.233	11.269.698
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	123.307.170	135.028.220
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	123.307.170	135.028.220
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.113.240.253**	**1.277.069.272**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.113.240.253**	**1.277.069.272**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(3.250.628)	(505.351)	(38.690)	3.644.401	2.121.693	1.971.425
– Giriş	372.357.671	51.064.782	44.440.582	8.331.958	19.757.261	495.952.254
– Çıkış	(375.608.299)	(51.570.133)	(44.479.272)	(4.687.557)	(17.635.568)	(493.980.829)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	5.000	45.000	610.000	47.649.244	13.344.341	61.653.585
– Çıkış	(5.000)	(45.000)	(610.000)	(47.649.244)	(13.344.341)	(61.653.585)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-			
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**372.362.671**	**51.109.782**	**45.050.582**	**55.981.202**	**33.101.602**	**557.605.839**
Toplam nakit çıkışı	**(375.613.299)**	**(51.615.133)**	**(45.089.272)**	**(52.336.801)**	**(30.979.909)**	**(555.634.414)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	718.807	(7.096.319)	35.319	(65.007)	4.080.746	(2.326.454)
– Giriş	345.236.626	206.004.112	8.039.499	5.480.978	5.096.084	569.857.299
– Çıkış	(344.517.819)	(213.100.431)	(8.004.180)	(5.545.985)	(1.015.338)	(572.183.753)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	5.000	10.000	48.281.496	19.217.614	67.514.110
– Çıkış	-	(5.000)	(10.000)	(48.281.496)	(19.217.614)	(67.514.110)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**345.236.626**	**206.009.112**	**8.049.499**	**53.762.474**	**24.313.698**	**637.371.409**
Toplam nakit çıkışı	**(344.517.819)**	**(213.105.431)**	**(8.014.180)**	**(53.827.481)**	**(20.232.952)**	**(639.697.863)**

3. Koşullu Borçlar Ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 31.974.809 TL'dir (31 Aralık 2023: 20.924.466 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam Ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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. Faz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**595.546.063**	**83.591.477**	**241.871.569**	**51.953.344**
Kısa Vadeli Kredilerden	274.253.409	20.726.075	107.181.754	10.416.689
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	315.140.239	62.248.770	132.466.459	41.089.063
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	6.152.415	616.632	2.223.356	447.592
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	2.091.692	-	198.116	-
Yurtiçi Bankalardan	1.905.842	1.370.707	459.528	2.448.271
Yurtdışı Bankalardan	3.210.212	2.857.296	428.551	1.576.327
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.207.746**	**4.228.003**	**1.086.195**	**4.024.598**

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	1.396.854	1.019.791	985.144	77.445
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	145.607.389	24.417.642	80.989.626	17.481.448
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	90.907.467	1.594.321	56.254.940	3.987.016
Toplam	**237.911.710**	**27.031.754**	**138.229.710**	**21.545.909**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.940.401	381.216

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	15.895.607	22.733.879	1.168.409	9.986.689
T.C. Merkez Bankasına	695.264	-	5.761	-
Yurtiçi Bankalara	2.370.575	1.200.137	1.040.504	811.391
Yurtdışı Bankalara	12.829.768	21.533.742	122.144	9.175.298
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	22.004	-	449.322
Toplam	**15.895.607**	**22.755.883**	**1.168.409**	**10.436.011**

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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	244.520	58.387

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5.100.774	14.259.614	1.684.114	5.010.891

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	-	23.713.140	534.562	375.454	-	-	-	24.623.156
Tasarruf Mevduatı	-	16.190.163	185.762.840	116.813.620	54.633.000	24.176.546	11.187	397.587.356
Resmî Mevduat	160	26.035.369	14.489.537	8.160.095	354.504	28.806	-	49.068.471
Ticari Mevduat	263	70.077.893	77.392.905	30.413.413	33.400.348	20.376.472	-	231.661.294
Diğer Mevduat	-	4.554.986	19.673.814	10.561.190	1.586.297	243.530	-	36.619.817
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**423**	**140.571.551**	**297.853.658**	**166.323.772**	**89.974.149**	**44.825.354**	**11.187**	**739.560.094**
Yabancı Para								
DTH	8.331	2.971.317	5.521.909	1.051.296	1.663.757	1.862.808	1	13.079.419
Bankalar Mevduatı	199.762	222.999	305.064	188.913	1.002.557	29.080	-	1.948.375
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	26.923	55.757	10.181	3.324	4.913	-	101.098
Toplam	**208.093**	**3.221.239**	**5.882.730**	**1.250.390**	**2.669.638**	**1.896.801**	**1**	**15.128.892**
Genel Toplam	**208.516**	**143.792.790**	**303.736.388**	**167.574.162**	**92.643.787**	**46.722.155**	**11.188**	**754.688.986**

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	-	10.056.887	518.374	2.166	-	-	-	10.577.427
Tasarruf Mevduatı	-	4.907.700	54.760.188	62.746.232	7.422.968	7.920.268	12.584	137.769.940
Resmî Mevduat	120	21.137.165	6.300.829	361.965	24.538	1.378	-	27.825.995
Ticari Mevduat	270	24.858.528	39.182.377	16.875.999	14.959.504	2.236.456	-	98.113.134
Diğer Mevduat	-	1.729.035	8.264.785	1.512.973	91.778	64.471	-	11.663.042
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**390**	**62.689.315**	**109.026.553**	**81.499.335**	**22.498.788**	**10.222.573**	**12.584**	**285.949.538**
Yabancı Para								
DTH	1.994	5.903.902	4.414.622	671.185	1.077.052	1.187.379	2	13.256.136
Bankalar Mevduatı	-	216.221	1.024.981	342.268	166.942	2.195	-	1.752.607
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	24.756	54.319	7.019	2.542	3.505	-	92.141
Toplam	**1.994**	**6.144.879**	**5.493.922**	**1.020.472**	**1.246.536**	**1.193.079**	**2**	**15.100.884**
Genel Toplam	**2.384**	**68.834.194**	**114.520.475**	**82.519.807**	**23.745.324**	**11.415.652**	**12.586**	**301.050.422**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.489	750
Diğer (1)	65.154	63.197
Toplam	**69.643**	**63.947**

(1) Grup'un iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**957.257.927**	**644.933.694**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10.328.893	4.331.621
Türev Finansal İşlemlerden Kar	28.455.924	15.311.986
Kambiyo İşlemlerinden Kar	918.473.110	625.290.087
Zarar (-)	**977.116.596**	**623.421.309**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	350.740	299.734
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	86.090.630	33.903.730
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	890.675.226	589.217.845

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan 32.854.933 TL tutarındaki serbest karşılık iptalleri, 22.160.798 TL tutarındaki kredi karşılık iptalleri, 1.038.034 TL tutarındaki katılma hesapları karşılık iptalleri gelirlerinden ve 679.441 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 29.289.259 TL tutarındaki gelirlerden, 294.049 TL tutarındaki katılma hesapları karşılık iptal gelirlerinden ve 1.652.985 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33.238.333	34.727.428
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6.976.493	4.885.875
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.880.340	16.366.403
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	15.381.500	13.475.150
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	18.973	731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.462	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	12.511	731
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	671.573	571.986
Toplam	**33.928.879**	**35.300.145**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	890.373	877.706
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.073.296	2.336.841
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	954.982	532.828
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	38.640.182	29.372.485
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	404.031	213.989
Bakım ve Onarım Giderleri	1.892.308	3.983.364
Reklam ve İlan Giderleri	1.484.199	1.313.794
Diğer Giderler[1]	34.859.644	23.861.338
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13.671	5.607
Diğer [2]	22.824.686	35.858.709
Toplam	**68.397.190**	**68.984.176**

(1) 17.150.276 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2023: 13.327.791 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır.)

(2) 8.073.643 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 11.828.568 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 5.358.623 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 6.485.180 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden, 21.019.219 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır).

8. Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	493.441	196.347

9. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	82.118	46.058
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	4.247	2.691
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	10.265	1.331
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	3.225	1.585
Toplam	**99.855**	**51.665**

(*) Tabloda ücret bilgileri KDV hariç tutarlar üzerinden verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

10. 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	181.118.028	140.690.937
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	76.009.056	37.508.388
Diğer Faaliyet Gelirleri	45.322.897	37.043.633
Temettü Gelirleri	69.643	63.947
Ticari Kar/Zarar (Net)	(19.858.669)	21.512.385
Personel Gideri (-)	44.132.591	25.768.998
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	33.238.333	34.727.428
Diğer Karşılık Giderleri (-)	690.546	572.717
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	68.397.190	68.984.176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	383.979	307.787
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**136.586.274**	**107.073.758**

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 20.912.331 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 21.740.653 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 828.322 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 7.533.104 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 24.438.127 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 16.905.023 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 115.673.943 TL'dir (31 Aralık 2023: 99.540.654 TL).

13. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

13.1. 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.

13.2. 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.

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

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 84.600.000 TL'dir. (31 Aralık 2023: 84.600.000 TL)

2. Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

6 Haziran 2024 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; 89.851.480 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (4.492.574 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 %50'si içerisinde dönem karı ile ilişkilendirilen kısım olan 12.866 TL ve iştirak hisse satış kazancı istisnası matrahının %75'i olan 611.765 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 84.734.275 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, Gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 974.029 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 78.835 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 895.194 TL üzerinden %5 oranında (44.760 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 850.434 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

3. Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 216.657.765 TL olup, yasal yedekler 13.566.784 TL, olağanüstü yedekler 197.218.648 TL ve diğer kar yedekleri 5.872.333 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023 itibarıyla kar yedekleri 120.658.996 TL olup, yasal yedekler 8.506.917 TL, olağanüstü yedekler 106.965.731 TL ve diğer kar yedekleri 5.186.348 TL olarak gerçekleşmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri Ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 16.164.030 TL gelir tutarının 870.994.879 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 823.937.203 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet karı yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 3.765.206 TL gelir olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2023: 14.447.812 TL gelir olarak tespit edilmiştir).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	34.063.770	20.883.567
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	303.640.606	202.138.758
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	154.141.219	6.283.112
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**491.845.595**	**229.305.437**

Dönem Sonu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kasa ve Efektif Deposu	53.691.237	34.063.770
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	484.192.396	303.640.606
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	29.248.478	154.141.219
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**567.132.111**	**491.845.595**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	
Cari Dönem	**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	1.940.401	1.477	-	-	-	-

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	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.595.222	27.560	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.560.312	94.803	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	381.216	545	-	-	-	-

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	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	802.612	290.714	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.551.696	802.612	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	244.520	58.387	-	-	-	-

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 2023: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 372.291 TL'dir (31 Aralık 2023: 205.039 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 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)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankanın Bağlı Ortaklığı Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., BDDK'nın 4 Temmuz 2024 tarih ve 10929 sayılı izniyle 250.000 TL sermaye ile kurulmuş ve 6 Ağustos 2024 tarihinde tescil edilmiştir. Şirket 14 Şubat 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6 Şubat 2025 tarih 11150 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı ile faaliyet izni almıştır.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi Ve Yurtdışı Şube Ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (1)	1.753	25.911			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1-Mısır		
	1	1	2-Birleşik Arap Emirlikleri		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube (2)	1	6	1- İngiltere	40.448.281	2.383.106
	7	3	2- Bulgaristan	9.738.343	507.888
	2	4	3- Irak	7.137.422	2.787.724
	3	3	4- Yunanistan	4.191.986	1.378.902
	1	3	5- Suudi Arabistan	9.764.844	524.529
	4	1	6- Kosova	6.048.568	907.173
	9	35	7- KKTC	39.033.850	1.197.834
	1	3	8- Bahreyn	123.011.205	174.843
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dahil edilmiştir.
(2) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel ile bağlı ortaklık ve iştiraklerde geçici görevlendirilen personel hariçtir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde Ve Yurt Dışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2024 yılında, yurt içinde 16 yeni şube açılmış, 3 şube ve 4 mobil şube olmak üzere toplamda 7 şube kapatılmıştır. Yurtdışında ise 3 yeni şube, Dubai ve Mısır olmak üzere 2 temsilcilik açılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Temmuz 2024

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B1
Kısa Vadeli Mevduat –YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B1
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B1
Temel Kredi Notu	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	b1

Fitch Ratings: Eylül 2024

YP Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Pozitif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)
Görünüm	Durağan
Kamusal Destek Notu	b+
Finansal Kapasite Notu	b+

JCR Eurasia: Ocak 2025

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr)
Görünüm	Durağan

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2024 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.