

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2022  
TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

### Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.730.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 10.389.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 14.119.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



### *Şarh Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhli sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Ağustos 2022



# Ziraat Bankası

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı  
No:8 06050-Altındağ/ANKARA  
Telefon: (312) 584 20 00  
Faks: (312) 584 49 63  
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

### 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.

### YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

### İŞTİRAKLER

Arap Türk Bankası A.Ş.

### BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

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

Burhaneddin TANYERİ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan ÇAKAR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Fazlı KILIÇ  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Mahmut KAÇAR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Emrah GÜNDÜZ  
Bankacılık Operasyonları ve  
Kurumsal İletişim  
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/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar Yöneticisi  
Tel No : 0312 584 59 32  
Faks No : 0312 584 59 38

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	16-18
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22-24
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25-26
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26-27
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	27
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27-28
XVI. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	28
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	28-31
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31-34
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	35
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	35

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-45
II. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-48
III. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	49-51
IV. Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
V. Konsolide Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	53-57
VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VII. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59-71
VIII. Konsolide Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	72
IX. Konsolide Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	72-75

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-91
II. Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	92-98
III. Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98-99
IV. Konsolide Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99-104
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	107-111
---	---------

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 Ankara’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 34.900.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 34.900.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka’nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu’dur.

Sermayenin 34.900.000 TL’ye artırılması kararı Banka’nın 9 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme’nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 14 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 14 Mart 2022 tarih ve 10536 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK’dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

#### 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
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. Ahmet GENÇ	Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Serruh KALELİ	Üye
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Fazlı KILIÇ	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Cüneyt SAĞLIK	Ödeme Sistemleri ve Kredi Süreçleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Perhat PİŞMAF	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Recep TÜRK	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	34.900.000	100	34.900.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.727 şube (31 Aralık 2021: yurt içinde 1.727 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.770'tir. (31 Aralık 2021: 27.447).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 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 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.



## İKİNCİ BÖLÜM

### **Konsolide Finansal Tablolar**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Haziran 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>209.467.620</b>	<b>444.066.322</b>	<b>653.533.942</b>	<b>165.396.524</b>	<b>401.313.694</b>	<b>566.710.218</b>
<b>I.1</b>	<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>24.958.820</b>	<b>236.708.657</b>	<b>261.667.477</b>	<b>27.946.723</b>	<b>218.366.784</b>	<b>246.313.507</b>
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	24.094.946	203.565.708	227.660.654	26.386.921	201.162.438	227.549.359
1.1.2	Bankalar	(4)	136.596	33.168.011	33.304.607	765.446	16.770.195	17.535.641
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		738.071	-	738.071	799.134	450.634	1.249.768
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.793	25.062	35.855	4.778	16.483	21.261
<b>I.2</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>2.864.330</b>	<b>27.457.623</b>	<b>30.321.953</b>	<b>2.020.029</b>	<b>26.531.093</b>	<b>28.551.122</b>
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		238.089	26.323.310	26.561.399	154.528	25.561.364	25.715.892
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		156.027	-	156.027	25.041	-	25.041
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.470.214	1.134.313	3.604.527	1.840.460	969.729	2.810.189
<b>I.3</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5),(6)	<b>178.146.865</b>	<b>178.764.730</b>	<b>356.911.595</b>	<b>124.979.090</b>	<b>154.798.964</b>	<b>279.778.054</b>
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		176.736.494	177.496.527	354.233.021	123.483.145	153.859.483	277.342.628
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		320.801	64.019	384.820	313.821	51.962	365.783
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.089.570	1.204.184	2.293.754	1.182.124	887.519	2.069.643
<b>I.4</b>	<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	(3)	<b>3.497.605</b>	<b>1.135.312</b>	<b>4.632.917</b>	<b>10.450.682</b>	<b>1.616.853</b>	<b>12.067.535</b>
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.497.605	1.135.312	4.632.917	10.450.682	1.616.853	12.067.535
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>808.596.716</b>	<b>419.117.087</b>	<b>1.227.713.803</b>	<b>558.002.814</b>	<b>329.838.000</b>	<b>887.840.814</b>
<b>2.1</b>	<b>Krediler</b>	(7)	<b>779.403.512</b>	<b>376.337.938</b>	<b>1.155.741.450</b>	<b>569.903.237</b>	<b>294.948.693</b>	<b>864.851.930</b>
<b>2.2</b>	<b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(12)	<b>6.078.679</b>	<b>6.421.657</b>	<b>12.500.336</b>	<b>4.090.120</b>	<b>5.476.486</b>	<b>9.566.606</b>
<b>2.3</b>	<b>Factoring Alacakları</b>		-	-	-	-	<b>18.204</b>	<b>18.204</b>
<b>2.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(8)	<b>57.207.508</b>	<b>40.245.766</b>	<b>97.453.274</b>	<b>14.359.307</b>	<b>31.979.718</b>	<b>46.339.025</b>
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		57.074.594	39.930.868	97.005.462	14.243.051	31.755.026	45.998.077
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		132.914	314.898	447.812	116.256	224.692	340.948
<b>2.5</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>34.092.983</b>	<b>3.888.274</b>	<b>37.981.257</b>	<b>30.349.850</b>	<b>2.585.101</b>	<b>32.934.951</b>
<b>III.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	<b>5.757.972</b>	<b>27.400</b>	<b>5.785.372</b>	<b>5.426.813</b>	<b>23.474</b>	<b>5.450.287</b>
3.1	Satış Amaçlı		5.757.972	27.400	5.785.372	5.426.813	23.474	5.450.287
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>1.093.054</b>	<b>575.595</b>	<b>1.668.649</b>	<b>1.226.842</b>	<b>513.257</b>	<b>1.740.099</b>
<b>4.1</b>	<b>İştirakler (Net)</b>	(9)	<b>542.383</b>	<b>12.038</b>	<b>554.421</b>	<b>466.171</b>	<b>10.087</b>	<b>476.258</b>
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		218.208	-	218.208	205.959	-	205.959
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		324.175	12.038	336.213	260.212	10.087	270.299
<b>4.2</b>	<b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(10)	<b>431.049</b>	<b>19.246</b>	<b>450.295</b>	<b>641.049</b>	<b>16.416</b>	<b>657.465</b>
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		431.049	19.246	450.295	641.049	16.416	657.465
<b>4.3</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(11)	<b>119.622</b>	<b>544.311</b>	<b>663.933</b>	<b>119.622</b>	<b>486.754</b>	<b>606.376</b>
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		119.622	544.311	663.933	119.622	486.754	606.376
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>13.582.996</b>	<b>1.439.477</b>	<b>15.022.473</b>	<b>12.308.429</b>	<b>1.191.686</b>	<b>13.500.115</b>
<b>VI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.876.451</b>	<b>152.516</b>	<b>2.028.967</b>	<b>1.555.241</b>	<b>121.892</b>	<b>1.677.133</b>
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.876.451	152.516	2.028.967	1.555.241	121.892	1.677.133
<b>VII.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	<b>1.307.531</b>	<b>-</b>	<b>1.307.531</b>	<b>1.268.500</b>	<b>-</b>	<b>1.268.500</b>
<b>VIII.</b>	<b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>25.117</b>	<b>16.655</b>	<b>41.772</b>	<b>24.273</b>	<b>56.563</b>	<b>80.836</b>
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>5.286.059</b>	<b>2.809</b>	<b>5.288.868</b>	<b>2.943.674</b>	<b>47.845</b>	<b>2.991.519</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(20)	<b>14.801.908</b>	<b>3.789.531</b>	<b>18.591.439</b>	<b>9.463.237</b>	<b>2.811.122</b>	<b>12.274.359</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>			<b>1.061.795.424</b>	<b>869.187.392</b>	<b>1.930.982.816</b>	<b>757.616.347</b>	<b>735.917.533</b>	<b>1.493.533.880</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Haziran 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>								
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	638.778.156	737.229.285	1.376.007.441	409.476.012	642.384.689	1.051.860.701
<b>II.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	840.062	88.572.262	89.412.324	500.906	60.439.925	60.940.831
<b>III.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	131.249.680	38.917.612	170.167.292	143.430.704	37.053.037	180.483.741
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	4.841.051	22.354.028	27.195.079	5.157.858	25.151.722	30.309.580
4.1	Bonolar		-	124.507	124.507	-	97.988	97.988
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		3.891.890	-	3.891.890	4.156.876	-	4.156.876
4.3	Tahviller		949.161	22.229.521	23.178.682	1.000.982	25.053.734	26.054.716
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>		40.089	-	40.089	31.956	-	31.956
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		40.089	-	40.089	31.956	-	31.956
<b>VI.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	2.010.136	4.998.852	7.008.988	1.273.552	2.428.525	3.702.077
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		2.010.136	4.998.852	7.008.988	1.273.552	2.428.525	3.702.077
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	1.284.039	105.875	1.389.914	948.398	114.129	1.062.527
<b>X.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(9)	21.759.502	718.489	22.477.991	9.278.734	512.274	9.791.008
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.292.599	19.352	2.311.951	1.766.511	11.961	1.778.472
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		19.466.903	699.137	20.166.040	7.512.223	500.313	8.012.536
<b>XI.</b>	<b>CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	5.803.248	24.110	5.827.358	1.661.061	19.120	1.680.181
<b>XII.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	-	21.443	21.443	-	21.837	21.837
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	-	26.588.584	26.588.584	-	22.741.964	22.741.964
14.1	Krediler		-	2.204.391	2.204.391	-	1.314.363	1.314.363
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	24.384.193	24.384.193	-	21.427.601	21.427.601
<b>XV.</b>	<b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	39.555.535	5.897.763	45.453.298	24.089.118	5.675.240	29.764.358
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	183.905.589	(24.512.574)	159.393.015	107.946.273	(6.803.154)	101.143.119
16.1	Ödenmiş Sermaye		34.900.000	-	34.900.000	13.100.000	-	13.100.000
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		7.274.674	78.259	7.352.933	8.693.884	60.178	8.754.062
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		46.635.225	(27.116.179)	19.519.046	9.797.763	(9.020.047)	777.716
16.5	Kâr Yedekleri		74.103.064	2.525.346	76.628.410	66.408.996	2.156.715	68.565.711
16.5.1	Yasal Yedekler		5.980.365	107.010	6.087.375	5.611.495	65.239	5.676.734
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		67.963.665	110.832	68.074.497	60.658.319	63.332	60.721.651
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		159.034	2.307.504	2.466.538	139.182	2.028.144	2.167.326
16.6	Kâr veya Zarar		19.365.476	-	19.365.476	8.355.475	-	8.355.475
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.106.343	-	1.106.343	436.497	-	436.497
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		18.259.133	-	18.259.133	7.918.978	-	7.918.978
16.7	Azınlık Payları		1.627.150	-	1.627.150	1.590.155	-	1.590.155
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>			<b>1.030.067.087</b>	<b>900.915.729</b>	<b>1.930.982.816</b>	<b>703.794.572</b>	<b>789.739.308</b>	<b>1.493.533.880</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Haziran 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>318.362.215</b>	<b>831.099.847</b>	<b>1.149.462.062</b>	<b>248.130.209</b>	<b>701.019.633</b>	<b>949.149.842</b>
<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	<b>102.193.604</b>	<b>295.375.210</b>	<b>397.568.814</b>	<b>64.309.001</b>	<b>227.996.203</b>	<b>292.305.204</b>
1.1 Teminat Mektupları		93.086.724	186.946.015	280.032.739	61.275.279	145.438.377	206.713.656
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.167.883	36.082.429	39.250.312	2.086.436	30.435.739	32.522.175
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		75.899.770	101.702.824	177.602.594	52.152.951	76.521.243	128.674.194
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		14.019.071	49.160.762	63.179.833	7.035.892	38.481.395	45.517.287
1.2 Banka Kredileri		1.361.332	13.879.675	15.241.007	211.032	11.757.674	11.968.706
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		1.361.332	13.874.628	15.235.960	211.032	11.754.283	11.965.315
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	5.047	5.047	-	3.391	3.391
1.3 Akreditifler		1.312.448	87.617.830	88.930.278	866.296	64.310.028	65.176.324
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		1.312.448	87.575.735	88.888.183	866.296	64.179.015	65.045.311
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	42.095	42.095	-	131.013	131.013
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		6.395.350	4.565.539	10.960.889	1.942.394	4.067.073	6.009.467
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		6.395.350	4.565.539	10.960.889	1.942.394	4.067.073	6.009.467
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		20.750	2.366.151	2.386.901	14.000	2.419.706	2.433.706
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		17.000	-	17.000	-	3.345	3.345
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>138.508.759</b>	<b>46.592.065</b>	<b>185.100.824</b>	<b>113.896.111</b>	<b>44.445.609</b>	<b>158.341.720</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		138.508.759	21.133.241	159.642.000	113.896.111	26.387.386	140.283.497
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		9.148.370	15.168.274	24.316.644	6.171.884	18.645.704	24.817.588
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	3.150	-	3.150
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		35.866.255	31.937	35.898.192	22.868.861	60.618	22.929.479
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		9.948.905	383	9.949.288	7.058.090	76	7.058.166
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		45.327	-	45.327	22.637	-	22.637
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		64.331.010	81.578	64.412.588	61.848.867	65.822	61.914.689
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Üyg. Taah.		131.980	-	131.980	102.027	-	102.027
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		19.036.912	5.851.069	24.887.981	15.820.595	7.615.166	23.435.761
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	25.458.824	25.458.824	-	18.058.223	18.058.223
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	983.716	983.716	-	501.351	501.351
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	24.475.108	24.475.108	-	17.556.872	17.556.872
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>77.659.852</b>	<b>489.132.572</b>	<b>566.792.424</b>	<b>69.925.097</b>	<b>428.577.821</b>	<b>498.502.918</b>
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		77.659.852	489.132.572	566.792.424	69.925.097	428.577.821	498.502.918
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.661.153	4.787.048	8.448.201	5.484.022	8.215.000	13.699.022
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.317.653	1.078.704	4.396.357	2.461.616	4.354.090	6.815.706
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		343.500	3.708.344	4.051.844	3.022.406	3.860.910	6.883.316
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		71.084.130	468.749.448	539.833.578	64.441.075	410.366.391	474.807.466
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.847.803	211.689.260	219.537.063	4.980.360	194.149.164	199.129.524
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		62.956.327	159.272.228	222.228.555	59.090.715	131.942.283	191.032.998
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		140.000	48.893.980	49.033.980	185.000	42.137.472	42.322.472
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		140.000	48.893.980	49.033.980	185.000	42.137.472	42.322.472
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	12.972.017	12.972.017	-	9.996.430	9.996.430
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	6.486.429	6.486.429	-	4.998.463	4.998.463
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	6.485.588	6.485.588	-	4.997.967	4.997.967
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		2.914.569	2.624.059	5.538.628	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	2.624.059	2.624.059	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		2.914.569	-	2.914.569	-	-	-
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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>2.534.366.108</b>	<b>796.191.626</b>	<b>3.330.557.734</b>	<b>2.023.689.677</b>	<b>621.895.957</b>	<b>2.645.585.634</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>348.970.084</b>	<b>192.882.576</b>	<b>541.852.660</b>	<b>268.786.682</b>	<b>128.563.910</b>	<b>397.350.592</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		25.244.004	70.766.067	96.010.071	18.330.909	54.004.146	72.335.055
4.3 Tahsile Alınan Çekler		38.644.020	6.809.641	45.453.661	25.347.206	5.545.781	30.892.987
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		30.771.141	2.303.784	33.074.925	21.658.335	2.033.670	23.692.005
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	8.816	8.816	8.816	-	8.816
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		198.109.422	1.619.999	199.729.421	178.476.218	811.746	179.287.964
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		56.191.032	106.872.025	163.063.057	24.963.549	62.095.577	87.059.126
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	4.511.060	4.512.709	1.649	4.072.990	4.074.639
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>2.182.446.825</b>	<b>594.068.402</b>	<b>2.776.515.227</b>	<b>1.752.586.741</b>	<b>485.083.577</b>	<b>2.237.670.318</b>
5.1 Menkul Kıymetler		6.415.586	3.449.244	9.864.830	5.674.092	2.855.088	8.529.180
5.2 Teminat Senetleri		38.324.532	20.238.645	58.563.177	26.821.920	15.320.366	42.142.286
5.3 Emtia		6.669.497	3.454.170	10.123.667	3.823.143	2.359.395	6.182.538
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.768.492.049	351.504.298	2.119.996.347	1.407.801.570	291.014.842	1.698.816.412
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		362.539.952	215.362.267	577.902.219	308.460.807	173.485.771	481.946.578
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	59.778	64.987	5.209	48.115	53.324
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>2.949.199</b>	<b>9.240.648</b>	<b>12.189.847</b>	<b>2.316.254</b>	<b>8.248.470</b>	<b>10.564.724</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>2.852.728.323</b>	<b>1.627.291.473</b>	<b>4.480.019.796</b>	<b>2.271.819.886</b>	<b>1.322.915.590</b>	<b>3.594.735.476</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2021
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>95.309.722</b>	<b>46.851.891</b>	<b>55.664.951</b>	<b>25.009.723</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		57.182.430	34.791.979	31.357.769	18.239.646
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		516.409	587.626	100.848	377.963
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		333.281	91.813	225.682	46.778
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.975	3.283	3.892	1.366
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36.437.437	10.955.502	23.581.788	6.159.285
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		306.905	147.418	155.486	84.436
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		28.617.336	9.545.388	17.872.769	5.360.041
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.513.196	1.262.696	5.553.533	714.808
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		499.398	221.071	292.927	113.601
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		334.792	200.617	102.045	71.084
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>43.345.104</b>	<b>32.177.067</b>	<b>23.742.244</b>	<b>17.209.492</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		32.057.148	20.884.415	17.975.689	11.054.456
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.248.157	578.105	714.198	327.120
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.015.798	9.194.884	3.467.476	5.063.566
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.698.075	1.209.327	836.877	620.094
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		114.606	67.779	64.323	36.317
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1.211.320	242.557	683.681	107.939
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>51.964.618</b>	<b>14.674.824</b>	<b>31.922.707</b>	<b>7.800.231</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>5.931.418</b>	<b>2.627.334</b>	<b>3.427.044</b>	<b>1.351.544</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.255.051	3.611.374	4.937.417	1.887.055
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.209.508	637.969	674.241	301.150
4.1.2 Diğer		7.045.543	2.973.405	4.263.176	1.585.905
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.323.633	984.040	1.510.373	535.511
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		377	172	144	65
4.2.2 Diğer		2.323.256	983.868	1.510.229	535.446
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>21.344</b>	<b>8.248</b>	<b>20.343</b>	<b>2.900</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>(2.709)</b>	<b>(4.941.447)</b>	<b>(279.407)</b>	<b>(2.484.563)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		451.699	76.237	(12.286)	75.425
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.780.192)	(5.623.704)	(1.987.502)	(2.769.396)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		3.325.784	606.020	1.720.381	209.408
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>4.750.028</b>	<b>2.722.573</b>	<b>2.522.660</b>	<b>1.223.720</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>62.664.699</b>	<b>15.091.532</b>	<b>37.613.347</b>	<b>7.893.832</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>9.197.117</b>	<b>4.235.406</b>	<b>4.156.608</b>	<b>2.382.438</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>14.872.214</b>	<b>163.365</b>	<b>12.762.410</b>	<b>42.623</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>4.573.751</b>	<b>2.784.826</b>	<b>2.227.572</b>	<b>1.441.503</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>7.026.103</b>	<b>4.624.258</b>	<b>3.509.015</b>	<b>2.412.157</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>26.995.514</b>	<b>3.283.677</b>	<b>14.957.742</b>	<b>1.615.111</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>74.706</b>	<b>41.027</b>	<b>40.942</b>	<b>27.576</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(7)	<b>27.070.220</b>	<b>3.324.704</b>	<b>14.998.684</b>	<b>1.642.687</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(8)	<b>(8.786.086)</b>	<b>(954.722)</b>	<b>(4.414.624)</b>	<b>(613.135)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(17.661.709)	(2.044.504)	(4.398.706)	(1.203.905)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.976.551)	(369.887)	(1.094.134)	(184.562)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.852.174	1.459.669	1.078.216	775.332
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(9)	<b>18.284.134</b>	<b>2.369.982</b>	<b>10.584.060</b>	<b>1.029.552</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(10)	<b>18.284.134</b>	<b>2.369.982</b>	<b>10.584.060</b>	<b>1.029.552</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		18.259.133	2.355.391	10.578.821	1.015.406
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		25.001	14.591	5.239	14.146
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,697	0,181	0,256	0,079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Ocak-30 Haziran 2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>18.284.134</b>	<b>2.369.982</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>17.324.035</b>	<b>(4.212.822)</b>
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.419.463)	(375.590)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(84.327)	(52.725)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(17.031)	235.844
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.504.154)	(620.447)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	186.049	61.738
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	18.743.498	(3.837.232)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	885.251	395.729
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	23.537.165	(5.799.801)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	718.133	269.162
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	(6.397.051)	1.297.678
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>35.608.169</b>	<b>(1.842.840)</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3 <sup>(9)</sup>	4	5	6							
<b>CARİ DÖNEM</b>																	
<b>30 Haziran 2022</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	13.100.000	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	8.355.475	-	99.552.964	1.590.155	101.143.119	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	13.100.000	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	8.355.475	-	99.552.964	1.590.155	101.143.119	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	(203.367)	(12.773)	(1.203.323)	885.251	17.140.114	718.133	-	-	18.259.133	35.583.168	25.001	35.608.169	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	21.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.800.000	-	21.800.000	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	(7.314)	-	(2.168)	-	492.011	347.204	-	829.733	11.994	841.727	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	7.570.688	(7.596.336)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.820)	-	(2.820)	-	(2.820)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.532.637	(7.532.637)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	38.051	(60.879)	-	2.820	-	2.820	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>34.900.000</b>	-	-	-	<b>6.780.123</b>	<b>207.167</b>	<b>365.643</b>	<b>5.281.822</b>	<b>11.324.023</b>	<b>2.913.201</b>	<b>76.628.410</b>	<b>1.106.343</b>	<b>18.259.133</b>	<b>157.765.865</b>	<b>1.627.150</b>	<b>159.393.015</b>	

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

<sup>(9)</sup>Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine ilişkin 2.140.022 TL tutarındaki taşınmazların ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların istisna tutarları takip edilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2021 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 <sup>(*)</sup>	4	5	6							
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 30 Haziran 2021																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	13.100.000	-	-	(17.745)	6.136.881	3.716	(553.770)	3.036.019	839.365	644.292	58.720.828	13.159.432	-	95.069.018	4.535	95.073.553	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	13.100.000	-	-	(17.745)	6.136.881	3.716	(553.770)	3.036.019	839.365	644.292	58.720.828	13.159.432	-	95.069.018	4.535	95.073.553	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	(47.226)	188.675	(517.039)	395.729	(4.502.123)	269.162	-	-	2.355.391	(1.857.431)	14.591	(1.842.840)	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	(3.031)	-	-	(901)	-	-	-	67.441	(68.064)	-	(4.555)	1.743.142	1.738.587	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	10.625.668	(12.740.042)	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.974.507	(9.974.507)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	651.161	(2.765.535)	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	13.100.000	-	-	(20.776)	6.089.655	192.391	1.042.664	3.431.748	(3.662.758)	913.454	69.413.937	351.326	2.355.391	93.207.032	1.762.268	94.969.300	

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

<sup>(\*)</sup>Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine ilişkin 2.114.374 TL tutarındaki taşınmazların ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların istisna tutarları takip edilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Ocak-30 Haziran 2021
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18.492.568	1.881.225
1.1.1 Alınan Faizler		80.505.138	42.652.538
1.1.2 Ödenen Faizler		(37.425.745)	(31.246.769)
1.1.3 Alınan Temettüleri		21.344	8.248
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.765.845	3.733.490
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.260.135	716.453
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.062.043	1.636.913
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.058.212)	(3.114.136)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(13.475.468)	(1.850.302)
1.1.9 Diğer		(22.162.512)	(10.655.210)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(6.196.952)	12.289.336
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.081.706)	(4.168.708)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(37.633.422)	(9.920.091)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(234.727.483)	(29.173.461)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(8.127.264)	282.572
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		6.981.169	4.968.616
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		249.908.811	37.906.921
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		14.821.656	1.924.328
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.661.287	10.469.159
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>12.295.616</b>	<b>14.170.561</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(49.198.735)</b>	<b>(16.089.581)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(65.713)	(611.137)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		211.700	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.562.493)	(1.005.665)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.138.058	458.699
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(30.655.252)	(33.703.221)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.901.294	16.354.313
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(39.058.529)	(188.723)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		892.200	2.606.153
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>13.640.505</b>	<b>112.141</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.237.794	10.535.877
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(17.292.372)	(10.243.118)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		21.800.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(104.917)	(180.618)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>896.881</b>	<b>2.184.479</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(22.365.733)</b>	<b>377.600</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>110.121.556</b>	<b>43.002.234</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>87.755.823</b>	<b>43.379.834</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmıştır. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2022 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Ana Ortaklık Banka COVID-19 salgınının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 30 Haziran 2022 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçmüştür ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Ana Ortaklık Bankanın Rusya'da "Ziraat Bank (Moscow) JSC" unvanı ile faaliyet gösteren bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Rusya ile Ukrayna arasında uzun zamandır yaşanan gerginlik 2022 yılı ilk çeyrek döneminde sıcak çatışmaya dönmüştür. Rusya'nın Ukrayna'ya müdahalesi ile başlayan süreçte Rusya Federasyonu'na karşı uygulamaya alınan uluslararası yaptırımlar ve bunlara karşı Rusya'nın uygulamaya koyduğu karşı tedbirlerin finansal piyasalar üzerinde önemli etkileri olmuştur. Bu sürece güçlü bir özkaynak yapısı ve yüksek likidite ile giren Bankanın bağlı ortaklığı Ziraat Bank (Moscow) JSC herhangi bir zorlukla karşılaşmamıştır.

Rusya Merkez Bankası'nca getirilen yeni tedbirler ve uygulamalar özellikle ülkeden döviz çıkışını azaltmaya ve reel sektöre sağlanan kredi kanallarının açık tutulmasına yönelik olmuştur. Ziraat Bank (Moscow) JSC tarafından daha önceden verilen tüm finansal hizmetler, yerel düzenleyici otoritenin kuralları doğrultusunda devam ettirilmektedir.

Yaşanan krizin Grup faaliyetleri üzerinde olumsuz bir etki oluşturması beklenmemektedir. Küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımaları ve Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte olup, finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

#### Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Gösterge Faiz Oranı Reform süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve 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 toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir 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 kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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 291.627 bin Avro'nun (31 Aralık 2021: 288.527 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan net 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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

##### 1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

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

##### 1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	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	99,80
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 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	99,83	99,83
Ziraat Bank Azerbaijan ASC	Bakü/Azərbaycan	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 iştiraktaki 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 unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 gerçekleştiğinde, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kar veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

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

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Finansal varlıklar, temelde 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.

## 30 HAZİRAN 2022 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 kâr 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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr 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 ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa’da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlendirilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerlendirme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirme farkları özkaynaklar altındaki "Kâr 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 kâr 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 kâr payı ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %50 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %1 artışı 30 Haziran 2022 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 261,3 milyon TL artıracak, %1 azalışı ise 211,4 milyon TL azaltacaktır.

##### Krediler

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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

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.

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 istatistikî olarak cevap vermediği yönünde ve/veya COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, 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 verilmişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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.

##### Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

##### 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 portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

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. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

##### 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 düşülmür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

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

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

Şerefiye; satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır. Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%4-33,33
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

#### XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### TFRS 16 Kiralamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

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

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

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 yansıtabilecek şekilde azaltılmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

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 yansıtılmaktadır.

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, taksitde ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

#### XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

#### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Haziran 2022 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.708.103 TL’dir (31 Aralık 2021: 1.393.410 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	% 19,20	% 19,20
Enflasyon	% 14,30	% 14,30

Grup, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 207.167 TL aktüeryal kazancı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır. (31 Aralık 2021: 219.940 TL kazanç).

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 (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

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

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

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.

## 30 HAZİRAN 2022 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 (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari Vergi

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

Ancak;

-5 Aralık 2017 tarihinde Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen geçici Madde 10 ile bu kanunun 32. Madde 1. Fıkrasında yer alan %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, Kurumların 2018, 2019, 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır.

-22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken,

-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 belirlenmiştir. Bu hüküm 2022 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Buna göre; 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

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 (temettü) 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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Cari Vergi (Devamı)

kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

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.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

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 gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

30 Haziran 2022 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 değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oranın 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştır. Ancak, 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 belirtilmiştir.

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, 30 Haziran 2022 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %25 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.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

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

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

#### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

#### XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

#### XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Ana Ortaklık Banka'nın Kar Dağıtımı*

25 Mart 2022 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; 6.291.309 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (314.565 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 4.685 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 5.972.059 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması,

Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 63.699 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 20.963 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 42.736 TL üzerinden %5 oranında (2.137 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 40.599 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 30 Haziran 2022 özkaynak hesaplanmasında kullanılmamıştır.

Grup’un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 196.225.999 TL (31 Aralık 2021: 135.084.119 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,85’dir (31 Aralık 2021: %15,66). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### 1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2022	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	34.900.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	76.628.410	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	53.790.889	-
Kar	19.365.476	-
Net Dönem Karı	18.259.133	-
Geçmiş Yıllar Karı	1.106.343	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	197.269	-
Azınlık Payları	1.609	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>184.883.653</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	27.116.179	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	110.045	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhliye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.028.967	2.028.967
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 36’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2022	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>29.255.191</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>155.628.462</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	26.127.167	-
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>26.127.167</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>26.127.167</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>181.755.629</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	14.496.731	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>14.496.731</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>14.496.731</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>196.252.360</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2022	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>196.252.360</b>	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	26.361	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	196.225.999	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.321.865.637	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,77	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,75	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,85	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,27	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	286.155	-
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	120.312	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	5.288.868	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	26.349.559	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	14.496.731	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme 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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	68.565.711	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.413.122	-
Kar	8.355.475	-
Net Dönem Karı	7.918.978	-
Geçmiş Yıllar Karı	436.497	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	138.703	-
Azınlık Payları	923	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>108.573.934</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.209.640	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	76.178	-
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	1.677.133	1.677.133
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>4.962.951</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>103.610.983</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.860.635	-
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>21.860.635</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>21.860.635</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>125.471.618</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	9.628.527	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>9.628.527</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>9.628.527</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>135.100.145</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>135.100.145</b>	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	16.026	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	135.084.119	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	862.578.752	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,01	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,55	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,66	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,51	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	251.635	-
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	95.387	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.991.519	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	19.856.675	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	9.628.527	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 "Bankalarda Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
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)	24.164
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	24.164
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
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	24.04.2024
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
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
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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. Öz kaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
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)	1.355
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.736
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
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	-
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
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
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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. Öz kaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
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)	609
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	990
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	09.03.2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	09.03.2022
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	-
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
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
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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
<b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>	<b>159.393.015</b>	<b>101.143.119</b>
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(110.045)	(76.178)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.028.967)	(1.677.133)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	14.496.731	9.628.527
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	26.127.167	21.860.635
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(26.361)	(16.026)
Azınlık Payları	(1.625.541)	(1.589.232)
Diğer düzenlemeler	-	5.810.407
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	<b>196.225.999</b>	<b>135.084.119</b>

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
23.06.2022	17,1946	18,1059	11,8918	2,4342	1,6898	17,9503	13,2664	1,7276	21,0977	4,5825	12,7907
24.06.2022	17,1963	18,1266	11,9394	2,4363	1,6972	18,0179	13,3150	1,7418	21,1343	4,5827	12,7220
27.06.2022	16,3756	17,3483	11,3647	2,3324	1,6266	17,1239	12,7159	1,6717	20,1354	4,3631	12,1166
28.06.2022	16,4687	17,3036	11,3914	2,3263	1,6245	17,1925	12,7882	1,6747	20,0736	4,3881	12,0889
29.06.2022	16,4617	17,2469	11,3207	2,3184	1,6150	17,2736	12,7878	1,6695	19,9483	4,3876	12,0273
30.06.2022	16,5243	17,2597	11,3787	2,3212	1,6116	17,2704	12,8145	1,6712	20,0804	4,4043	12,1610

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
16,8334	17,7785	11,8190	2,3904	1,6774	17,3656	13,1316	1,7256	20,7355	4,4869	12,5666

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	84.957.571	82.931.676	35.670.885	203.560.132
Bankalar <sup>(7)</sup>	10.051.248	17.738.164	5.359.113	33.148.525
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.149.658	26.307.965	27.457.623
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.921.124	165.428.519	415.087	178.764.730
Krediler <sup>(1) (6)</sup>	165.215.335	203.270.532	10.634.430	379.120.297
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	544.312	31.283	575.595
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.966.879	9.160.222	110.420	40.237.521
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	299.061	5.886	1.134.530	1.439.477
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	51.462	8.438	92.616	152.516
Diğer Varlıklar <sup>(5)</sup>	1.723.012	2.395.051	753.199	4.871.262
<b>Toplam Varlıklar <sup>(4)</sup></b>	<b>306.185.692</b>	<b>482.632.458</b>	<b>80.509.528</b>	<b>869.327.678</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	31.717.854	4.779.099	2.931.269	39.428.222
Döviz Tevdiat Hesabı	308.438.985	282.108.908	107.253.170	697.801.063
Para Piyasalarına Borçlar	-	38.917.612	-	38.917.612
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.052.772	52.803.745	1.715.745	88.572.262
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>	24.384.193	21.948.136	405.892	46.738.221
Muhtelif Borçlar	1.105.515	1.102.795	386.323	2.594.633
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4.423.152	6.381.507	571.631	11.376.290
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>404.122.471</b>	<b>408.041.802</b>	<b>113.264.030</b>	<b>925.428.303</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(97.936.779)</b>	<b>74.590.656</b>	<b>(32.754.502)</b>	<b>(56.100.625)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>98.354.451</b>	<b>(86.561.542)</b>	<b>40.619.383</b>	<b>52.412.292</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	114.564.768	109.677.279	46.530.385	270.772.432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.210.317	196.238.821	5.911.002	218.360.140
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>101.075.818</b>	<b>169.589.140</b>	<b>24.710.252</b>	<b>295.375.210</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	253.299.389	413.574.708	69.264.835	736.138.932
Toplam Yükümlülükler	350.705.225	349.953.009	95.884.228	796.542.462
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(97.405.836)</b>	<b>63.621.699</b>	<b>(26.619.393)</b>	<b>(60.403.530)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>100.986.295</b>	<b>(70.381.915)</b>	<b>32.096.177</b>	<b>62.700.557</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	114.544.132	92.671.196	38.423.861	245.639.189
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.557.837	163.053.111	6.327.684	182.938.632
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>82.654.563</b>	<b>128.029.712</b>	<b>17.311.928</b>	<b>227.996.203</b>

(1) Verilen kredilerin 133.883 TL karşılığı ABD Doları ve 106.848 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2021: 133.697 TL karşılığı ABD Doları ve 140.542 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 100.445 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

###### *Kur Riskine Duyarlılık Analizi*

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem – 30 Haziran 2022		Önceki Dönem – 30 Haziran 2021	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(987.857)	(1.269.220)	(311.925)	(442.112)
Avro	282.450	(133.695)	(127.696)	(369.232)
Diğer Para Birimleri	257.456	257.456	150.893	150.893
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>(447.951)</b>	<b>(1.145.459)</b>	<b>(288.728)</b>	<b>(660.451)</b>

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Haziran 2022		Önceki Dönem – 30 Haziran 2021	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	987.857	1.269.220	311.925	442.112
Avro	(282.450)	133.695	127.696	369.232
Diğer Para Birimleri	(257.456)	(257.456)	(150.893)	(150.893)
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>447.951</b>	<b>1.145.459</b>	<b>288.728</b>	<b>660.451</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.728.277	-	-	-	-	197.919.267	227.647.544
Bankalar <sup>(8)</sup>	2.185.702	277.191	531.882	87.837	1.863	30.197.440	33.281.915
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.826	95.691	107.535	26.350.055	14.864	3.709.982	30.321.953
Para Piyasalarından Alacaklar	738.018	-	-	-	-	-	738.018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.359.484	49.810.061	60.458.311	117.870.059	59.744.949	1.668.731	356.911.595
Verilen Krediler <sup>(3)(7)</sup>	282.101.034	124.453.809	295.732.252	312.768.342	110.863.852	4.362.037	1.130.281.326
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.937.630	5.185.929	40.112.140	37.086.654	11.110.124	-	97.432.477
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	1.325.258	1.702.847	1.020.388	509.970	702.257	49.107.268	54.367.988
<b>Toplam Varlıklar <sup>(1)(5)</sup></b>	<b>387.419.229</b>	<b>181.525.528</b>	<b>397.962.508</b>	<b>494.672.917</b>	<b>182.437.909</b>	<b>286.964.725</b>	<b>1.930.982.816</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	38.125.064	6.118.198	14.759.237	2.139.386	-	8.975.182	70.117.067
Diğer Mevduat	491.635.185	265.691.071	71.319.976	5.040.891	5.542.558	466.660.693	1.305.890.374
Para Piyasalarına Borçlar	149.577.024	7.069.246	5.307.190	8.213.832	-	-	170.167.292
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25.165.157	25.165.157
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>	1.370.186	2.468.533	1.135.050	46.605.503	-	-	51.579.272
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.361.502	22.013.345	21.593.307	16.562.828	881.342	-	89.412.324
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)(6)</sup>	5.654.614	588.243	1.523.992	683.339	874.651	209.326.491	218.651.330
<b>Toplam Yükümlülükler <sup>(1)</sup></b>	<b>714.723.575</b>	<b>303.948.636</b>	<b>115.638.752</b>	<b>79.245.779</b>	<b>7.298.551</b>	<b>710.127.523</b>	<b>1.930.982.816</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>282.323.756</b>	<b>415.427.138</b>	<b>175.139.358</b>	-	<b>872.890.252</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(327.304.346)</b>	<b>(122.423.108)</b>	-	-	-	<b>(423.162.798)</b>	<b>(872.890.252)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.956.310	-	15	-	-	1.956.325
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.113.643)	-	(848.239)	-	(1.015.345)	(2.399)	(4.979.626)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(330.417.989)</b>	<b>(120.466.798)</b>	<b>281.475.517</b>	<b>415.427.153</b>	<b>174.124.013</b>	<b>(423.165.197)</b>	<b>(3.023.301)</b>

(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.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.229.017	-	-	-	-	197.311.613	227.540.630
Bankalar	4.535.689	538.220	637.628	589	-	11.811.053	17.523.179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.804	6.706.897	3.067.736	15.909.462	26.184	2.788.039	28.551.122
Para Piyasalarından Alacaklar	1.249.698	-	-	-	-	-	1.249.698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.468.332	20.572.880	59.285.568	96.175.210	60.561.662	714.402	279.778.054
Verilen Krediler <sup>(3)(7)</sup>	251.702.029	81.325.397	166.982.372	262.666.274	73.902.547	4.933.304	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	813.081	1.110.034	10.184.626	27.787.469	6.433.681	-	46.328.891
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	4.466.630	4.320.376	2.853.665	563.769	357.272	38.488.671	51.050.383
<b>Toplam Varlıklar<sup>(1)(5)</sup></b>	<b>335.517.280</b>	<b>114.573.804</b>	<b>243.011.595</b>	<b>403.102.773</b>	<b>141.281.346</b>	<b>256.047.082</b>	<b>1.493.533.880</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	29.977.786	5.293.148	16.173.994	563.517	1.139.209	6.995.085	60.142.739
Diğer Mevduat	399.092.536	136.846.047	78.282.668	9.080.479	4.252.706	364.163.526	991.717.962
Para Piyasalarına Borçlar	153.540.717	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	180.483.741
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19.033.000	19.033.000
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>	1.245.168	2.527.922	9.333.952	38.630.139	-	-	51.737.181
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.235.390	21.521.436	24.651.350	10.806.615	714.206	11.834	60.940.831
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	337.503	804.305	1.964.292	1.982.537	636.606	123.753.183	129.478.426
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>587.429.100</b>	<b>188.366.959</b>	<b>132.959.710</b>	<b>64.078.756</b>	<b>6.742.727</b>	<b>513.956.628</b>	<b>1.493.533.880</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110.051.885</b>	<b>339.024.017</b>	<b>134.538.619</b>	<b>-</b>	<b>583.614.521</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(251.911.820)</b>	<b>(73.793.155)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(257.909.546)</b>	<b>(583.614.521)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.299.963	2.263.522	-	10	-	-	9.563.495
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	16.883	30.847	(331.774)	26.227	(1.015.345)	-	(1.273.162)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(244.594.974)</b>	<b>(71.498.786)</b>	<b>109.720.111</b>	<b>339.050.254</b>	<b>133.523.274</b>	<b>(257.909.546)</b>	<b>8.290.333</b>

(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 alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem</b> <sup>(3)</sup>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,30	8,50	-	15,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,72	4,89	-	20,46
Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	4,96	6,26	-	13,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,71	7,58	-	15,05
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,42	1,50	-	15,24
Diğer Mevduat	0,58	1,94	-	15,22
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,03	-	14,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(2)</sup>	5,08	5,01	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,24	3,36	-	14,87

- (1) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.  
(2) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.  
(3) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem</b> <sup>(4)</sup>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	-	-	-	8,50
Bankalar	4,30	-	-	17,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,72	4,83	-	14,70
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	4,74	5,68	6,00	13,42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,76	7,47	-	14,33
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0,22	0,25	-	14,14
Diğer Mevduat	0,27	0,93	-	14,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,78	-	14,22
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,69	2,38	-	15,67

- (1) Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.  
(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.  
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.  
(4) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	412.946	412.946	-

<sup>(1)</sup> 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 <sup>(1)</sup>	379.440	379.440	-

<sup>(1)</sup> 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 yöntem göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 412.946 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2021: 379.440 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katki Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	71.296	71.296	-	-	-
<b>4. Toplam</b>	-	<b>71.296</b>	<b>71.296</b>	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve 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 Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 kullanılabilir 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, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlanmıştır. 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 konsolide oranlar sırasıyla Nisan YP 338,69, TP+YP 218,44; Mayıs YP 344,59, TP+YP 220,91; Haziran YP 311,71, TP+YP 189,35 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2021: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 501,32, TP+YP 170,92; Kasım YP 380,26, TP+YP 178,36; Aralık YP 412,09, TP+YP 194,09 olarak gerçekleşmiştir).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Cari Dönem</b>				
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			492.419.238	289.584.900
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	825.029.926	485.455.200	74.354.580	48.543.221
İstikrarlı mevduat	162.968.257	45.982	8.148.413	2.299
Düşük istikrarlı mevduat	662.061.669	485.409.218	66.206.167	48.540.922
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	429.421.633	198.388.322	207.450.085	100.759.662
Operasyonel mevduat	31.670.313	5.967.096	7.868.229	1.442.425
Operasyonel olmayan mevduat	321.403.157	158.579.769	137.600.293	65.932.449
Diğer teminatsız borçlar	76.348.163	33.841.457	61.981.563	33.384.788
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	167.410.398	30.284.551	19.991.092	17.222.890
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.515.710	13.412.964	7.515.710	13.412.964
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	159.894.688	16.871.587	12.475.382	3.809.926
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	24.310.288	24.310.288	1.215.514	1.215.514
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	154.127.215	113.148.145	8.551.510	5.657.406
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>311.562.781</b>	<b>173.398.693</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	108.239.713	54.192.814	73.730.935	37.317.641
Diğer nakit girişleri	1.828.476	47.401.795	1.681.152	47.254.470
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>110.068.189</b>	<b>101.594.609</b>	<b>75.412.087</b>	<b>84.572.111</b>
			<b>Ust Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>492.419.238</b>	<b>289.584.900</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>236.150.694</b>	<b>88.826.582</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>208,52</b>	<b>326,01</b>

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			322.965.247	218.841.464
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	623.380.047	365.198.371	55.387.908	36.516.645
İstikrarlı mevduat	139.001.924	63.842	6.950.096	3.192
Düşük istikrarlı mevduat	484.378.123	365.134.529	48.437.812	36.513.453
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	307.755.422	144.545.013	143.765.782	68.741.940
Operasyonel mevduat	23.234.553	3.413.121	5.790.583	834.806
Operasyonel olmayan mevduat	228.893.514	126.380.404	101.843.105	53.562.568
Diğer teminatsız borçlar	55.627.355	14.751.488	36.132.094	14.344.566
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	125.446.996	23.639.081	13.735.813	13.511.035
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.918.175	9.958.096	3.918.175	9.958.096
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	121.528.821	13.680.985	9.817.638	3.552.939
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.827.184	15.827.184	791.359	791.359
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	100.068.408	71.449.597	5.525.433	3.572.480
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>219.206.295</b>	<b>123.133.459</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	61.962.519	30.516.139	37.983.787	20.076.485
Diğer nakit girişleri	4.457.071	50.092.952	4.440.532	50.076.413
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>66.419.590</b>	<b>80.609.091</b>	<b>42.424.319</b>	<b>70.152.898</b>
			<b>Ust Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>322.965.247</b>	<b>218.841.464</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>176.781.976</b>	<b>52.980.561</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>182,69</b>	<b>413,06</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA 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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	75.105.076	152.542.468	-	-	-	-	-	227.647.544
Bankalar <sup>(5)</sup>	30.197.440	2.185.702	277.191	531.882	87.837	1.863	-	33.281.915
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	287.326	43.826	95.691	107.535	26.350.054	26.686	3.410.835	30.321.953
Para Piyasalarından Alacaklar	-	738.018	-	-	-	-	-	738.018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	31.178.443	34.745.859	37.583.015	168.507.958	84.511.500	384.820	356.911.595
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	-	37.995.195	106.862.939	409.850.824	394.839.429	176.370.902	4.362.037	1.130.281.326
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	505.259	557.088	5.460.547	39.036.146	51.873.437	-	97.432.477
Diğer Varlıklar	22.005.451	1.280.864	1.729.953	1.020.388	527.260	702.257	27.101.815	54.367.988
<b>Toplam Varlıklar <sup>(2)</sup></b>	<b>127.595.293</b>	<b>226.469.775</b>	<b>144.268.721</b>	<b>454.554.191</b>	<b>629.348.684</b>	<b>313.486.645</b>	<b>35.259.507</b>	<b>1.930.982.816</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	8.975.181	38.125.065	6.118.198	14.759.237	2.139.386	-	-	70.117.067
Diğer Mevduat	466.660.693	491.173.043	265.911.912	71.025.460	5.572.681	5.546.585	-	1.305.890.374
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.596.901	8.619.649	38.933.962	32.876.881	7.384.931	-	89.412.324
Para Piyasalarına Borçlar	-	149.577.024	7.069.246	5.307.190	8.213.832	-	-	170.167.292
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	-	1.370.186	2.468.533	1.135.050	46.605.503	-	-	51.579.272
Muhtelif Borçlar	3.658.666	20.086.487	-	-	-	-	1.420.004	25.165.157
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	30.159.541	5.643.430	4.373.038	1.523.992	683.339	3.108.173	173.159.817	218.651.330
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>509.454.081</b>	<b>707.572.136</b>	<b>294.560.576</b>	<b>132.684.891</b>	<b>96.091.622</b>	<b>16.039.689</b>	<b>174.579.821</b>	<b>1.930.982.816</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(381.858.788)</b>	<b>(481.102.361)</b>	<b>(150.291.855)</b>	<b>321.869.300</b>	<b>533.257.062</b>	<b>297.446.956</b>	<b>(139.320.314)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(3.520.584)</b>	<b>(119.169)</b>	<b>(873.318)</b>	<b>15</b>	<b>1.876.408</b>	<b>-</b>	<b>(2.636.648)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	171.058.831	31.991.084	24.986.799	2.115.441	2.891.753	-	233.043.908
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	174.579.415	32.110.253	25.860.117	2.115.426	1.015.345	-	235.680.556
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>123.583.021</b>	<b>20.519.383</b>	<b>39.921.900</b>	<b>145.531.743</b>	<b>55.132.836</b>	<b>12.879.931</b>	<b>-</b>	<b>397.568.814</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	124.942.133	183.171.856	97.392.560	361.739.421	499.811.718	195.221.307	31.254.885	1.493.533.880
Toplam Yükümlülükler	395.787.842	600.408.932	168.541.577	132.621.236	81.083.581	13.789.107	101.301.605	1.493.533.880
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(270.845.709)</b>	<b>(417.237.076)</b>	<b>(71.149.017)</b>	<b>229.118.185</b>	<b>418.728.137</b>	<b>181.432.200</b>	<b>(70.046.720)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>6.981.760</b>	<b>181.276</b>	<b>(400.762)</b>	<b>10</b>	<b>1.267.128</b>	<b>-</b>	<b>8.029.412</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	148.640.930	34.588.934	23.872.474	1.558.882	2.282.473	-	210.943.693
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	141.659.170	34.407.658	24.273.236	1.558.872	1.015.345	-	202.914.281
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>84.421.912</b>	<b>13.045.014</b>	<b>36.067.565</b>	<b>98.489.814</b>	<b>51.648.354</b>	<b>8.632.545</b>	<b>-</b>	<b>292.305.204</b>

(1) Bilanço oluşturulan 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; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Kiralama işlemlerinden alacakları ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,62 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %6,41). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. 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)	1.824.159.244	1.383.075.977
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(20.149.967)	(8.358.335)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.804.009.277	1.374.717.642
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.026.873	10.782.578
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.211.263	2.703.788
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	9.238.136	13.486.366
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	23.509.649	18.983.986
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	23.509.649	18.983.986
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	603.980.601	409.632.556
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(20.751.222)	(14.215.523)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	583.229.379	395.417.033
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	184.364.136	114.811.438
Toplam risk tutarı	2.419.986.441	1.802.605.027
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	7,62	6,41

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

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

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	1.931.031.083	1.493.538.396
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	48.267	4.516
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	534.048.764	458.963.706
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	139.860.287	131.178.567
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	20.751.222	14.215.523
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(157.343.064)	(139.379.975)
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>2.419.986.441</b>	<b>1.802.605.027</b>

(\*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

(\*\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2022 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

###### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.146.139.206	757.683.306	91.691.136
2	Standart yaklaşım	1.146.139.206	757.683.306	91.691.136
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	11.857.430	11.589.174	948.594
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11.857.430	11.589.174	948.594
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	1.741.883	1.009.692	139.351
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	100.370.859	41.011.997	8.029.669
17	Standart yaklaşım	100.370.859	41.011.997	8.029.669
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	61.756.259	51.284.583	4.940.501
20	Temel gösterge yaklaşımı	61.756.259	51.284.583	4.940.501
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>1.321.865.637</b>	<b>862.578.752</b>	<b>105.749.251</b>

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları

###### Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan konsolide finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler <sup>(*)</sup>	19.629.455	1.148.612.331	37.960.460	1.130.281.326
Borçlanma araçları	-	405.849.626	20.620.740	385.228.886
Bilanço dışı alacaklar	1.361.956	555.848.858	4.913.938	552.296.876
<b>Toplam</b>	<b>20.991.411</b>	<b>2.110.310.815</b>	<b>63.495.138</b>	<b>2.067.807.088</b>

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan konsolide finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler <sup>(*)</sup>	20.206.200	854.230.540	32.924.817	841.511.923
Borçlanma araçları	-	267.214.776	8.515.635	258.699.141
Bilanço dışı alacaklar	1.251.695	431.337.006	3.401.185	429.187.516
<b>Toplam</b>	<b>21.457.895</b>	<b>1.552.782.322</b>	<b>44.841.637</b>	<b>1.529.398.580</b>

(\*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### Varlıkların kredi kalitesi

###### Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

		Cari Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	20.206.200
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.460.416
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	681.388
4	Aktiften silinen tutarlar	293.730
5	Diğer değişimler	(3.062.043)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	19.629.455

		Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16.681.214
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	9.186.707
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.095.890
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(4.565.831)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	20.206.200

###### Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
Krediler (*)	902.869.187	175.792.290	40.343.261	165.020.818	36.181.621	-	-
Borçlanma araçları	330.106.861	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.232.976.048</b>	<b>175.792.290</b>	<b>40.343.261</b>	<b>165.020.818</b>	<b>36.181.621</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	18.068.674	916.737	223.384	900.263	221.801	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları
Krediler (*)	600.788.105	158.090.580	55.895.930	148.872.376	52.164.610	-	-
Borçlanma araçları	212.202.463	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>812.990.568</b>	<b>158.090.580</b>	<b>55.895.930</b>	<b>148.872.376</b>	<b>52.164.610</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	18.054.558	990.865	281.821	973.812	280.901	-	-

(\*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	636.570.117	1.593.911	674.371.030	813.519	3.708.161	0,5%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	352.931	178.100	362.209	121.474	208.890	43,2%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.796.183	2.463.576	7.786.205	1.174.080	8.935.284	99,7%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	98.403.661	21.904.186	98.775.367	13.216.856	31.802.739	28,4%
Kurumsal alacaklar	519.567.964	325.573.412	507.193.406	184.970.846	684.335.399	98,9%
Perakende alacaklar	290.460.150	129.921.164	265.319.727	17.626.146	211.283.404	74,7%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	117.057.907	2.499.143	116.633.733	1.147.522	41.218.866	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	53.108.452	6.030.395	53.108.452	3.683.716	32.356.871	57,0%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.056.634	-	3.834.838	-	2.387.969	62,3%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	56.224.228	11.097.284	56.216.020	2.441.468	99.583.550	169,8%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.743.360	126.165	1.740.600	63.031	1.741.883	96,6%
Diğer alacaklar	52.306.594	-	52.306.594	-	38.867.068	74,3%
Hisse senedi yatırımları	906.870	-	906.870	-	906.870	100,0%
<b>Toplam</b>	<b>1.838.555.051</b>	<b>501.387.336</b>	<b>1.838.555.051</b>	<b>225.258.658</b>	<b>1.157.336.954</b>	<b>56,1%</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	469.451.512	1.225.247	520.883.728	683.328	10.821.358	2,1%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	405.809	154.555	439.398	104.750	243.982	44,8%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5.432.768	1.377.014	5.418.976	610.772	6.005.324	99,6%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	78.203.836	16.888.879	78.825.239	9.817.327	18.829.698	21,2%
Kurumsal alacaklar	343.313.097	201.874.107	318.845.064	113.363.286	427.485.851	98,9%
Perakende alacaklar	271.961.686	112.859.406	244.837.359	13.605.573	192.957.560	74,7%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	70.571.961	1.214.451	70.376.138	503.243	24.805.633	35,0%
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.025.808	3.729.848	33.025.808	2.288.216	20.360.465	57,7%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.263.180	-	3.982.283	-	2.890.715	72,6%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	16.952.456	6.528.004	16.952.451	1.370.110	27.337.835	149,2%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.014.466	124.430	1.010.134	62.169	1.009.692	94,2%
Diğer alacaklar	39.978.557	-	39.978.554	-	30.941.735	77,4%
Hisse senedi yatırımları	2.054.965	-	2.054.965	-	2.054.965	100,0%
<b>Toplam</b>	<b>1.336.630.101</b>	<b>345.975.941</b>	<b>1.336.630.097</b>	<b>142.408.774</b>	<b>765.744.813</b>	<b>51,8%</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	671.364.318	-	19.151	-	-	-	193.497	-	3.607.583	-	-	-	675.184.549
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	58.044	-	24.081	-	-	-	394.968	-	6.590	-	-	-	483.683
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24.838	-	204	-	-	-	-	-	8.935.243	-	-	-	8.960.285
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	43.295.077	-	16.676.362	-	-	-	47.098.905	-	4.912.828	3.382	-	5.669	111.992.223
Kurumsal alacaklar	3.765.008	-	1.927.339	-	-	-	3.756.237	2.575.423	680.140.245	-	-	-	692.164.252
Perakende alacaklar	2.639.057	-	760.407	-	-	-	-	273.660.346	5.886.063	-	-	-	282.945.873
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10.686	-	5.557	-	117.765.012	-	-	-	-	-	-	-	117.781.255
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	48.870.594	-	-	7.921.574	-	-	-	56.792.168
Tahsili gecikmiş alacaklar	619	-	1.066	-	-	-	2.890.795	-	942.358	-	-	-	3.834.838
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	106.779	-	3.645	-	-	-	19.054	-	974	34.963.504	-	23.563.532	58.657.488
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	61.748	-	-	-	-	-	-	-	1.741.883	-	-	-	1.803.631
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	906.870	-	-	-	906.870
Diğer Alacaklar	13.437.635	-	2.364	-	-	-	-	-	38.866.595	-	-	-	52.306.594
<b>Toplam</b>	<b>734.763.809</b>	<b>-</b>	<b>19.420.176</b>	<b>-</b>	<b>117.765.012</b>	<b>48.870.594</b>	<b>54.353.456</b>	<b>276.235.769</b>	<b>753.868.806</b>	<b>34.966.886</b>	<b>-</b>	<b>23.569.201</b>	<b>2.063.813.709</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

###### Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	Risk Ağırlıkları (%)												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	502.823.003	-	270.902	-	-	-	15.411.948	-	3.061.203	-	-	-	521.567.056
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	58.779	-	24.081	-	-	-	444.245	-	17.043	-	-	-	544.148
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24.254	-	212	-	-	-	-	-	6.005.282	-	-	-	6.029.748
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.596.002	-	9.762.183	-	-	-	26.606.959	-	3.551.259	-	-	1.126.163	88.642.566
Kurumsal alacaklar	2.149.456	-	1.510.618	-	-	-	2.726.825	-	425.820.291	-	-	1.160	432.208.350
Perakende alacaklar	1.775.236	-	815.558	-	-	-	3.772	252.223.212	3.625.154	-	-	-	258.442.932
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.075	-	2.495	-	70.871.811	-	-	-	-	-	-	-	70.879.381
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	29.907.118	-	-	5.406.906	-	-	-	35.314.024
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.019	-	56	-	-	-	2.181.009	-	1.800.199	-	-	-	3.982.283
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	78.736	-	3.482	-	-	-	23.120	-	511	18.216.712	-	-	18.322.561
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	62.611	-	-	-	-	-	-	-	1.009.692	-	-	-	1.072.303
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	2.054.965	-	-	-	2.054.965
Diğer Alacaklar	9.036.799	-	25	-	-	-	-	-	30.941.730	-	-	-	39.978.554
<b>Toplam</b>	<b>563.610.970</b>	<b>-</b>	<b>12.389.612</b>	<b>-</b>	<b>70.871.811</b>	<b>29.907.118</b>	<b>47.397.878</b>	<b>252.223.212</b>	<b>483.294.235</b>	<b>18.216.712</b>	<b>-</b>	<b>1.127.323</b>	<b>1.479.038.871</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski

###### Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	<b>Cari Dönem</b>						
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	2.617.030	2.611.480			5.228.510	2.189.205
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
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)					137.355.070	4.708.018
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					19.232.137	2.558.529
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	<b>Toplam</b>						<b>9.455.752</b>

(\*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	<b>Önceki Dönem</b>						
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	7.543.403	1.978.589			9.521.992	2.302.875
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
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)					124.090.635	3.558.087
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)					21.150.098	1.168.307
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	<b>Toplam</b>						<b>7.029.269</b>

(\*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

###### *Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü*

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
	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	5.228.510	2.387.196
4	<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>5.228.510</b>	<b>2.387.196</b>

	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
	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	9.521.992	4.517.675
4	<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>9.521.992</b>	<b>4.517.675</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

*Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski*

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	106.429.648	-	-	-	-	-	-	-	106.429.648
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.291	-	-	-	-	-	-	-	2.291
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	8.201	-	-	-	-	-	-	-	8.201
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	31.791.081	-	10.136.477	11.847.246	-	362.733	-	5.669	54.143.206
Kurumsal alacaklar	306.602	-	-	-	-	483.705	-	-	790.307
Perakende alacaklar	8.570	-	-	-	466	-	-	-	9.036
Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	438.697	-	438.697
<b>Toplam</b>	<b>138.546.393</b>	<b>-</b>	<b>10.136.477</b>	<b>11.847.246</b>	<b>466</b>	<b>846.438</b>	<b>438.697</b>	<b>5.669</b>	<b>161.821.386</b>

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

##### Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
<b>Risk ağırlıkları/Risk sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	101.134.282	-	-	3.538	-	249.063	-	-	101.386.883
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.736	-	-	215	-	-	-	-	3.951
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.272	-	-	-	-	393	-	-	6.665
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	36.001.997	-	8.263.826	6.353.929	-	285.012	-	1.126.163	52.030.927
Kurumsal alacaklar	778.467	-	-	-	-	1.653.624	-	1.160	2.433.251
Perakende alacaklar	15.817	-	-	-	12.347	-	-	-	28.164
Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	206	-	206
<b>Toplam</b>	<b>137.940.571</b>	<b>-</b>	<b>8.263.826</b>	<b>6.357.682</b>	<b>12.347</b>	<b>2.188.092</b>	<b>206</b>	<b>1.127.323</b>	<b>155.890.047</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

###### Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.898.762	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	45.381.025	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>47.279.787</b>	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	16.681.835	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	34.393.015	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	538.955	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>51.613.805</b>	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

###### Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	<b>724.144</b>	<b>14.483</b>
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	5.669	113
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	718.475	14.370
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	<b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	<b>2.111.507</b>	<b>42.230</b>
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	5.122	102
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	1.122.201	22.444
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	984.184	19.684
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	<b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 4. Piyasa Riski Açıklamaları

Standart yaklaşım	Risk Ağırlıklı Tutar		
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	79.101.987	31.222.830
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	7.053.698	4.312.614
3	Kur riski	14.095.421	5.456.779
4	Emtia riski	119.753	19.774
<b>Opsiyonlar</b>			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	<b>Toplam</b>	<b>100.370.859</b>	<b>41.011.997</b>

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 kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RMD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. 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 (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(2.913.201)	2.913.201	-

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Ana Ortaklık Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türkiye’de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği’ne kullandığı krediler ve kullanımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	12.217.402	30.365.258	9.709.539	42.553.776	463.747	95.309.722
Faiz Giderleri	17.682.263	12.091.559	-	12.245.356	1.325.926	43.345.104
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>(5.464.861)</b>	<b>18.273.699</b>	<b>9.709.539</b>	<b>30.308.420</b>	<b>(862.179)</b>	<b>51.964.618</b>
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.850.639	2.901.016	196.578	(2.022.575)	1.005.760	5.931.418
Temettü Gelirleri	-	-	-	21.344	-	21.344
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(184.865)</b>	<b>182.156</b>	<b>(2.709)</b>
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.955	1.494.334	52.719	4.035	3.169.985	4.750.028
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	1.498.063	6.086.350	1.156.060	4.352.626	10.976.232	24.069.331
Diğer Giderler	2.421.978	315.575	112.692	-	8.749.609	11.599.854
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(5.505.308)</b>	<b>16.267.124</b>	<b>8.690.084</b>	<b>23.773.733</b>	<b>(16.230.119)</b>	<b>26.995.514</b>
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	62.007	12.699	74.706
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(8.786.086)	(8.786.086)
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(5.505.308)</b>	<b>16.267.124</b>	<b>8.690.084</b>	<b>23.835.740</b>	<b>(25.003.506)</b>	<b>18.284.134</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	30.321.953	-	30.321.953
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	34.019.933	-	34.019.933
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	356.911.595	-	356.911.595
Krediler	204.576.509	712.600.239	156.632.734	56.471.844	-	1.130.281.326
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	97.432.477	-	97.432.477
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	4.632.917	-	4.632.917
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	1.668.649	-	1.668.649
Diğer Varlıklar	5.263	4.954.496	86.135	195.273.737	75.394.335	275.713.966
<b>Bölüm Varlıkları Toplamı</b>	<b>204.581.772</b>	<b>717.554.735</b>	<b>156.718.869</b>	<b>776.733.105</b>	<b>75.394.335</b>	<b>1.930.982.816</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	913.168.233	314.224.291	-	68.649.107	79.965.810	1.376.007.441
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	7.008.988	-	7.008.988
Alınan Krediler	-	-	-	89.412.324	-	89.412.324
Para Piyasalarına Borçlar	10.909	107.969.860	-	62.186.523	-	170.167.292
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	27.195.079	-	27.195.079
Karşılıklar	7.471	4.754.194	-	1.874	17.714.452	22.477.991
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	79.320.686	79.320.686
Özkaynaklar	-	-	-	-	159.393.015	159.393.015
<b>Bölüm Yükümlülükleri Toplamı</b>	<b>913.186.613</b>	<b>426.948.345</b>	<b>-</b>	<b>254.453.895</b>	<b>336.393.963</b>	<b>1.930.982.816</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	9.795.820	16.261.411	5.562.316	14.810.656	421.688	46.851.891
Faiz Giderleri	12.096.463	6.818.940	-	12.951.328	310.336	32.177.067
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>(2.300.643)</b>	<b>9.442.471</b>	<b>5.562.316</b>	<b>1.859.328</b>	<b>111.352</b>	<b>14.674.824</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>1.499.317</b>	<b>1.436.937</b>	<b>86.124</b>	<b>(822.352)</b>	<b>427.308</b>	<b>2.627.334</b>
Temettü Gelirleri	-	-	-	8.248	-	8.248
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.960.267)</b>	<b>18.820</b>	<b>(4.941.447)</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>14.203</b>	<b>325.058</b>	<b>23.586</b>	<b>3.076</b>	<b>2.356.650</b>	<b>2.722.573</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)</b>	<b>917.816</b>	<b>2.733.315</b>	<b>554.365</b>	<b>108.234</b>	<b>85.041</b>	<b>4.398.771</b>
<b>Diğer Giderler</b>	<b>1.830.172</b>	<b>142.614</b>	<b>51.818</b>	<b>-</b>	<b>5.384.480</b>	<b>7.409.084</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(3.535.111)</b>	<b>8.328.537</b>	<b>5.065.843</b>	<b>(4.020.201)</b>	<b>(2.555.391)</b>	<b>3.283.677</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.967</b>	<b>11.060</b>	<b>41.027</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(954.722)</b>	<b>(954.722)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(3.535.111)</b>	<b>8.328.537</b>	<b>5.065.843</b>	<b>(3.990.234)</b>	<b>(3.499.053)</b>	<b>2.369.982</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	28.551.122	-	28.551.122
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.772.877	-	18.772.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	279.778.054	-	279.778.054
Krediler	172.972.249	535.676.379	116.362.035	16.501.260	-	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	46.328.891	-	46.328.891
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	12.067.535	-	12.067.535
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	1.740.099	-	1.740.099
Diğer Varlıklar	7.334	6.743.213	121.636	201.554.947	56.356.249	264.783.379
<b>Bölüm Varlıkları Toplamı</b>	<b>172.979.583</b>	<b>542.419.592</b>	<b>116.483.671</b>	<b>605.294.785</b>	<b>56.356.249</b>	<b>1.493.533.880</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	750.686.340	178.215.323	-	56.488.596	66.470.442	1.051.860.701
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.702.077	-	3.702.077
Alınan Krediler	-	-	-	60.940.831	-	60.940.831
Para Piyasalarına Borçlar	13.812	120.192.120	-	60.277.809	-	180.483.741
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	30.309.580	-	30.309.580
Karşılıklar	2.792	3.295.851	-	-	6.492.365	9.791.008
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	55.302.823	55.302.823
Özkaynaklar	-	-	-	-	101.143.119	101.143.119
<b>Bölüm Yükümlülükleri Toplamı</b>	<b>750.702.944</b>	<b>301.703.294</b>	<b>-</b>	<b>211.718.893</b>	<b>229.408.749</b>	<b>1.493.533.880</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	2.200.903	13.290.795	2.688.076	8.674.065
T.C. Merkez Bankası	21.892.318	188.960.700	23.698.821	191.052.534
Diğer	1.725	1.314.213	24	1.435.839
<b>Toplam</b>	<b>24.094.946</b>	<b>203.565.708</b>	<b>26.386.921</b>	<b>201.162.438</b>

##### *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 ve finansman şirketlerinin, 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 TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%26 aralığında uygulanmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

##### 1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler (Devamı)

###### T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	16.479.514	39.955.430	23.091.176	43.412.219
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	18.403.250
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	584	-	682
Diğer <sup>(1)</sup>	5.412.804	149.004.686	607.645	129.236.383
<b>Toplam</b>	<b>21.892.318</b>	<b>188.960.700</b>	<b>23.698.821</b>	<b>191.052.534</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 22.257 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 475.601 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 5.095.470 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2021: Zorunlu karşılıklar ve 16.046 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 399.329 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 4.103.676 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

##### 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	1.890.860	1.894.329
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	24.605.675	23.897.387
<b>Toplam</b>	<b>26.496.535</b>	<b>25.791.716</b>

##### 3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	270.120	11.323	818.332	8.596
Swap İşlemleri	3.225.804	937.319	9.632.350	1.535.695
Futures İşlemleri	969	-	-	-
Opsiyonlar	-	186.413	-	72.562
Diğer	712	257	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.497.605</b>	<b>1.135.312</b>	<b>10.450.682</b>	<b>1.616.853</b>

##### 4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

###### 4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.318	1.675.020	4.302	414.080
Yurtdışı	134.278	31.492.991	761.144	16.356.115
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>136.596</b>	<b>33.168.011</b>	<b>765.446</b>	<b>16.770.195</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	134.073.206	173.441.580
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	108.090.260	53.977.913
<b>Toplam</b>	<b>242.163.466</b>	<b>227.419.493</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	385.736.946	293.409.533
Borsada İşlem Gören	384.893.453	292.769.022
Borsada İşlem Görmeyen	843.493	640.511
Hisse Senetleri	453.828	420.414
Borsada İşlem Gören	2.764	2.740
Borsada İşlem Görmeyen	451.064	417.674
Değer Azalma Karşılığı (-)	29.279.179	14.051.893
<b>Toplam</b>	<b>356.911.595</b>	<b>279.778.054</b>

##### 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 <sup>(1) (2)</sup>	1.089.857	-	764.199	-
<b>Toplam</b>	<b>1.089.857</b>	<b>-</b>	<b>764.199</b>	<b>-</b>

(1) Yukarıdaki tabloya 10.317 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 6.342 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 33.453 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 33.441 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler <sup>(3)</sup></b>			<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik</b>	
İhtisas Dışı Krediler	887.099.505	18.535.442	1.563.789	56.374.447
İşletme Kredileri	571.614.316	13.159.620	1.370.439	56.263.138
İhracat Kredileri	57.356.875	217.371	20.847	-
İthalat Kredileri	1.783.381	46.442	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.868.107	-	-	-
Tüketici Kredileri	176.931.223	2.726.678	171.666	105.700
Kredi Kartları	46.628.822	1.214.597	-	1.347
Diğer	21.916.781	1.170.734	837	4.262
İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup>	143.343.576	2.420.962	34.044	1.151.351
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	21.356.330	484.062	42.074	3.706.413
<b>Toplam</b>	<b>1.051.799.411</b>	<b>21.440.466</b>	<b>1.639.907</b>	<b>61.232.211</b>

<sup>(1)</sup> Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>			<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik</b>	
İhtisas Dışı Krediler	641.613.947	24.918.925	1.355.461	47.648.327
İşletme Kredileri	422.801.254	15.437.647	1.135.800	47.492.680
İhracat Kredileri	15.001.635	214.053	-	-
İthalat Kredileri	1.135.986	41.924	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.334.659	-	-	-
Tüketici Kredileri	146.945.300	5.359.270	218.295	150.676
Kredi Kartları	31.481.786	2.372.525	-	1.174
Diğer	17.913.327	1.493.506	1.366	3.797
İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup>	104.062.560	3.789.550	38.766	1.269.130
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	14.280.794	888.668	50.298	4.729.304
<b>Toplam</b>	<b>759.957.301</b>	<b>29.597.143</b>	<b>1.444.525</b>	<b>53.646.761</b>

<sup>(1)</sup> Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
<b>Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları</b>				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.522.275	-	2.660.108	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	18.170.767	-	14.991.813

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.993.916	171.864.823	173.858.739
Konut Kredisi	25.278	114.146.683	114.171.961
Taşıt Kredisi	36.348	3.442.739	3.479.087
İhtiyaç Kredisi	1.932.290	54.275.401	56.207.691
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	365	433.517	433.882
Konut Kredisi	-	74.496	74.496
Taşıt Kredisi	-	3.216	3.216
İhtiyaç Kredisi	-	24.960	24.960
Diğer	365	330.845	331.210
Tüketici Kredileri-YP	28.313	2.113.299	2.141.612
Konut Kredisi	446	459.933	460.379
Taşıt Kredisi	24	18.343	18.367
İhtiyaç Kredisi	19.646	233.420	253.066
Diğer	8.197	1.401.603	1.409.800
Bireysel Kredi Kartları-TP	21.233.731	287.018	21.520.749
Taksitli	5.890.748	254.871	6.145.619
Taksitsiz	15.342.983	32.147	15.375.130
Bireysel Kredi Kartları-YP	102.948	986	103.934
Taksitli	101.406	-	101.406
Taksitsiz	1.542	986	2.528
Personel Kredileri-TP	31.343	692.527	723.870
Konut Kredisi	-	7.271	7.271
Taşıt Kredisi	-	1.930	1.930
İhtiyaç Kredisi	31.343	683.326	714.669
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	6.966	6.966
Konut Kredisi	-	4.080	4.080
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	2.886	2.886
Personel Kredileri-YP	3.130	54.060	57.190
Konut Kredisi	-	26.634	26.634
Taşıt Kredisi	-	263	263
İhtiyaç Kredisi	2.829	3.590	6.419
Diğer	301	23.573	23.874
Personel Kredi Kartları-TP	291.052	8.133	299.185
Taksitli	92.622	7.228	99.850
Taksitsiz	198.430	905	199.335
Personel Kredi Kartları-YP	2.646	-	2.646
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.646	-	2.646
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.712.939	-	2.712.939
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	69	-	69
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>26.400.452</b>	<b>175.461.329</b>	<b>201.861.781</b>

(1) 1.607.134 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.173.135	146.481.934	147.655.069
Konut Kredisi <sup>(2)</sup>	14.062	90.688.507	90.702.569
Taşıt Kredisi	9.358	809.089	818.447
İhtiyaç Kredisi <sup>(2)</sup>	1.149.715	54.984.338	56.134.053
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	977	422.317	423.294
Konut Kredisi	-	69.982	69.982
Taşıt Kredisi	-	3.167	3.167
İhtiyaç Kredisi	-	21.511	21.511
Diğer	977	327.657	328.634
Tüketici Kredileri-YP	13.036	1.668.736	1.681.772
Konut Kredisi	270	368.305	368.575
Taşıt Kredisi	40	16.974	17.014
İhtiyaç Kredisi	8.224	224.825	233.049
Diğer	4.502	1.058.632	1.063.134
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.057.839	219.892	17.277.731
Taksitli	4.848.028	196.462	5.044.490
Taksitsiz	12.209.811	23.430	12.233.241
Bireysel Kredi Kartları-YP	87.809	1.479	89.288
Taksitli	86.371	-	86.371
Taksitsiz	1.438	1.479	2.917
Personel Kredileri-TP	20.983	435.875	456.858
Konut Kredisi	-	2.772	2.772
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	20.983	432.975	453.958
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	14.275	14.275
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	14.275	14.275
Personel Kredileri-YP	2.658	52.375	55.033
Konut Kredisi	-	8.261	8.261
Taşıt Kredisi	-	400	400
İhtiyaç Kredisi	2.492	1.955	4.447
Diğer	166	41.759	41.925
Personel Kredi Kartları-TP	228.633	7.223	235.856
Taksitli	61.491	6.538	68.029
Taksitsiz	167.142	685	167.827
Personel Kredi Kartları-YP	2.177	-	2.177
Taksitli	2.137	-	2.137
Taksitsiz	40	-	40
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.387.151	-	2.387.151
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	89	-	89
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>20.974.487</b>	<b>149.304.106</b>	<b>170.278.593</b>

<sup>(1)</sup> 1.309.768 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.4 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	8.146.589	86.850.078	94.996.667
İşyeri Kredisi	24.978	2.421.524	2.446.502
Taahhüt Kredisi	513.268	5.209.694	5.722.962
İhtiyaç Kredisi	7.608.343	79.218.860	86.827.203
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	892.873	805.871	1.698.744
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.347	-	4.347
Diğer	888.526	805.871	1.694.397
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.102.308	88.157.275	90.259.583
İşyeri Kredisi	23.497	678.962	702.459
Taahhüt Kredisi	579	65.555	66.134
İhtiyaç Kredisi	1.528.539	85.445.123	86.973.662
Diğer	549.693	1.967.635	2.517.328
Kurumsal Kredi Kartları-TP	25.224.229	616.373	25.840.602
Taksitli	11.172.219	615.373	11.787.592
Taksitsiz	14.052.010	1.000	14.053.010
Kurumsal Kredi Kartları-YP	77.650	-	77.650
Taksitli	75.618	-	75.618
Taksitsiz	2.032	-	2.032
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.405.296	-	2.405.296
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>	<b>38.848.945</b>	<b>176.429.597</b>	<b>215.278.542</b>

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.763.212	90.134.805	93.898.017
İşyeri Kredisi	7.154	1.696.440	1.703.594
Taahhüt Kredisi	251.321	3.415.447	3.666.768
İhtiyaç Kredisi	3.504.737	85.022.918	88.527.655
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1.050.065	657.659	1.707.724
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	25.436	598.659	624.095
Diğer	1.024.629	58.980	1.083.609
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.182.877	73.871.304	76.054.181
İşyeri Kredisi	178.060	475.530	653.590
Taahhüt Kredisi	91	54.056	54.147
İhtiyaç Kredisi	1.661.146	72.292.426	73.953.572
Diğer	343.580	1.049.292	1.392.872
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15.944.209	247.639	16.191.848
Taksitli	7.042.609	247.539	7.290.148
Taksitsiz	8.901.600	100	8.901.700
Kurumsal Kredi Kartları-YP	58.585	-	58.585
Taksitli	56.752	-	56.752
Taksitsiz	1.833	-	1.833
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.463.188	-	1.463.188
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>	<b>24.462.136</b>	<b>164.911.407</b>	<b>189.373.543</b>

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.083.368.341	802.846.934
Yurtdışı Krediler	27.154.775	21.849.732
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	25.588.879	19.949.064
<b>Toplam</b>	<b>1.136.111.995</b>	<b>844.645.730</b>

##### 7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.672.862	1.522.167
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.672.862</b>	<b>1.522.167</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.768.413	1.651.518
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	883.670	1.127.454
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.615.335	12.493.924
<b>Toplam</b>	<b>15.267.418</b>	<b>15.272.896</b>

##### 7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

##### 7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	310.896	351.931	1.448.289
Yeniden Yapılandırılan Krediler	310.896	351.931	1.448.289
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	609.360	289.568	1.650.130
Yeniden Yapılandırılan Krediler	609.360	289.568	1.650.130



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

##### 7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3.628.643</b>	<b>2.206.727</b>	<b>14.370.830</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2.537.883	212.150	710.383
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.939.994	2.140.284
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.939.994	2.140.284	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	751.945	515.038	2.476.448
Kayıttan düşülen (-) <sup>(2)</sup>	-	-	274.714
Satılan (-) <sup>(3)</sup>	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3.474.587</b>	<b>1.703.549</b>	<b>14.451.319</b>
Karşılık (-)	1.768.413	883.670	12.615.335
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.706.174</b>	<b>819.879</b>	<b>1.835.984</b>

<sup>(1)</sup> 681.388 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.

<sup>(2)</sup> 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 274.714 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 2 baz puandır.

<sup>(3)</sup> Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutardır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.844.662</b>	<b>181.521</b>	<b>4.046.860</b>
Karşılık Tutarı (-)	1.525.317	110.499	3.773.597
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.319.345</b>	<b>71.022</b>	<b>273.263</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.591.923</b>	<b>149.615</b>	<b>1.122.002</b>
Karşılık Tutarı (-)	1.282.982	131.027	800.680
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.308.941</b>	<b>18.588</b>	<b>321.322</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	1.706.174	819.879	1.835.984
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.474.587	1.703.549	14.286.070
Karşılık Tutarı (-)	1.768.413	883.670	12.450.086
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.706.174	819.879	1.835.984
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	165.249
Karşılık Tutarı (-)	-	-	165.249
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1.977.125</b>	<b>1.079.273</b>	<b>1.876.906</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.628.643	2.206.727	14.214.115
Karşılık Tutarı (-)	1.651.518	1.127.454	12.337.209
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.977.125	1.079.273	1.876.906
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	156.715
Karşılık Tutarı (-)	-	-	156.715
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>106.493</b>	<b>22.419</b>	<b>101.648</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	199.536	148.858	862.358
Karşılık Tutarı (-)	93.043	126.439	760.710
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>99.409</b>	<b>53.083</b>	<b>105.201</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	179.747	215.297	824.897
Karşılık Tutarı (-)	80.338	162.214	719.696

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	20.881.493	3.855.234	1.390.806	3.209.928
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20.881.493</b>	<b>3.855.234</b>	<b>1.390.806</b>	<b>3.209.928</b>

##### *Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	969.321	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	25.883.157	30.738.994	607.105	25.626.356
Diğer	-	-	-	332.803
<b>Toplam</b>	<b>26.852.478</b>	<b>30.738.994</b>	<b>607.105</b>	<b>25.959.159</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	95.523.027	45.620.065
Hazine Bonosu	1.085.160	87.599
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	397.275	290.413
<b>Toplam</b>	<b>97.005.462</b>	<b>45.998.077</b>

##### 8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	97.458.589	46.339.321
Borsada İşlem Görenler	94.200.004	44.293.342
Borsada İşlem Görmeyenler	3.258.585	2.045.979
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.315	296
<b>Toplam</b>	<b>97.453.274</b>	<b>46.339.025</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>46.339.025</b>	<b>30.620.481</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	6.062.946	11.313.351
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>	45.948.818	7.195.320
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(892.200)	(2.789.831)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	5.315	296
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>97.453.274</b>	<b>46.339.025</b>

(1) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

Aktif Toplamı <sup>(1)</sup>	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(1)(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(1)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri
1 422.893	356.678	107.868	16.621	-	11.012	11.230	-

(1) İştirakin cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

(3) Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.'deki Banka hisselerinin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye satışına yönelik hisse devri sözleşmesi 21.06.2022 tarihinde imzalanmış olup, iştirak payının tamamı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye devrolmuştur.

##### 9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	15,43	15,43

Aktif Toplamı <sup>(1)</sup>	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(1)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(1)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri
1 12.042.579	1.432.768	222.670	314.356	108.044	103.361	81.798	-

(1) Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

##### 9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>205.959</b>	<b>177.879</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>12.249</b>	<b>28.080</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	17.137	24.740
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	3.340
Değer Azalma Karşılıkları (-)	4.888	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>218.208</b>	<b>205.959</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	218.208	205.959
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

##### 9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

##### 10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri <sup>1</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>1</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	143.597	28.441	9.108	915	21	8.884	70	51.826

(1) Bağlı ortaklığın borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

(2) Bağlı ortaklığın cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı ise 30 Haziran 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

##### 10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya 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	99,80
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 Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
7 Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
8 Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
9 Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,83	99,83
10 Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
11 Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
12 JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
13 Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	1.256.160	691.534	4.445	85.459	-	190.214	201.313	1.415.705	-
2	253.551	231.460	5.923	10.926	-	48.880	30.523	268.123	-
3	151.597.581	8.168.125	673.519	8.587.342	2.808.436	2.111.581	187.350	3.668.158	-
4	9.227.506	8.560.886	8.267.932	24.985	-	159.690	72.594	12.083.504	-
5	1.098.516	1.097.215	686	17.329	-	19.466	21.882	1.095.967	-
6	16.598.947	4.235.858	54.523	231.658	1.639	(204.770)	105.319	3.389.282	-
7	11.080.876	1.440.908	73.899	104.008	-	28.140	33.272	509.196	-
8	3.340.438	1.264.690	52.173	88.454	515	48.294	21.184	674.735	-
9	4.971.718	1.340.600	424.135	118.088	-	(152.734)	36.015	1.025.043	-
10	4.243.197	925.452	233.635	97.481	8.182	3.786	14.348	535.517	-
11	1.277.080	284.302	13.549	17.036	3.455	(1.366)	1.243	184.221	-
12	974.089	354.809	32.972	23.984	339	14.815	2.156	216.604	-
13	2.827.093	584.784	34.896	71.377	1.339	49.034	(6.637)	215.812	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların ise sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 30 Haziran 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>20.558.487</b>	<b>13.901.878</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>4.723.378</b>	<b>6.656.609</b>
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar	1.275.375	767.894
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	28.088	99.967
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(1)</sup>	3.419.915	7.476.690
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	1.687.942
Transfer (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>25.281.865</b>	<b>20.558.487</b>
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) Mali olmayan bağlı ortaklıklar 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	10.418.567	8.567.353
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	14.863.298	11.991.134

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	12.083.504	9.280.885
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında faaliyet gösteren birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımları, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerlendirme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerlendirme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	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	11.940.606	47.491	13.591	251.640	105.769

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2022 tarihli 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	61.745	60.049	449.965	431.939
1-5 Yıl Arası	7.201.145	6.348.786	8.194.720	7.153.214
5 Yıldan Fazla	7.187.899	6.091.501	2.363.504	1.981.453
<b>Toplam</b>	<b>14.450.789</b>	<b>12.500.336</b>	<b>11.008.189</b>	<b>9.566.606</b>

##### 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 1.307.531 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.268.500 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 alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, 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.

## 30 HAZİRAN 2022 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 alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 415.578 TL'dir (31 Aralık 2021: 181.483 TL). Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 5.263 TL (31 Aralık 2021: 7.334 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.229.481 TL (31 Aralık 2021: 5.114.751 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 86.135 TL (31 Aralık 2021: 121.636 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.320.879 TL (31 Aralık 2021: 5.243.721 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 48.915 TL (31 Aralık 2021: 25.083 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.344.278 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.798.324 TL).

##### 16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
Maliyet	12.568.138	1.172.709	2.157.480	262.652	388.425	-	16.549.404
Birikmiş Amortisman (-)	921.289	262.106	1.393.865	156.841	312.247	-	3.046.348
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.323	-	618	-	-	-	2.941
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>11.644.526</b>	<b>910.603</b>	<b>762.997</b>	<b>105.811</b>	<b>76.178</b>	<b>-</b>	<b>13.500.115</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
Dönem Başı Net Defter Değeri	11.644.526	910.603	762.997	105.811	76.178	-	13.500.115
Dönem İçi Değişimler (Net)	1.050.945	195.760	11.315	90.305	25.531	-	1.373.856
- Maliyet	1.062.212	185.695	165.245	85.322	24.980	-	1.523.454
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	11.267	(10.065)	153.930	(4.983)	(551)	-	149.598
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kaynaklı Net Kur Farkları	103.563	18.643	16.502	1.458	8.336	-	148.502
Dönem Sonu Maliyet	13.733.913	1.377.047	2.339.227	349.432	421.741	-	18.221.360
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	932.556	252.041	1.547.795	151.858	311.696	-	3.195.946
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.323	-	618	-	-	-	2.941
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>12.799.034</b>	<b>1.125.006</b>	<b>790.814</b>	<b>197.574</b>	<b>110.045</b>	<b>-</b>	<b>15.022.473</b>

##### 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. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13.110	8.729
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	22.745	12.532
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	20.797	10.134
Diğer Varlıklar	101.642	60.574
<b>Toplam</b>	<b>158.294</b>	<b>91.969</b>

##### 20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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 (*)	92.025.679	-	13.617.172	169.120.504	33.223.097	5.878.691	13.143.520	162.388	327.171.051
Döviz Tevdiat Hesabı	237.521.501	-	66.979.784	158.353.538	39.128.801	19.195.047	65.329.060	14.383	586.522.114
Yurtiçinde Yer. K.	190.619.799	-	65.494.686	134.898.041	29.178.366	9.311.695	26.261.690	11.085	455.775.362
Yurtdışında Yer. K.	46.901.702	-	1.485.098	23.455.497	9.950.435	9.883.352	39.067.370	3.298	130.746.752
Resmî Kur. Mevduatı	20.758.685	-	50.239.988	10.757.234	3.068.354	377.236	992.354	-	86.193.851
Tic. Kur. Mevduatı	42.802.117	-	39.679.805	52.422.558	29.616.383	28.186.119	969.938	-	193.676.920
Diğ. Kur. Mevduatı	4.953.659	-	3.683.504	14.796.497	2.418.707	1.308.699	495.285	-	27.656.351
Kıymetli Maden DH	68.599.052	-	1.574.395	12.258.227	1.198.650	493.129	546.634	-	84.670.087
Bankalar Mevduatı	8.975.182	-	32.263.742	7.146.401	82.983	11.477.422	10.171.337	-	70.117.067
TCMB	1.518.716	-	-	-	-	-	-	-	1.518.716
Yurtiçi Bankalar	705.288	-	31.994.226	533.320	-	67.665	3.460.849	-	36.761.348
Yurtdışı Bankalar	6.522.660	-	269.516	5.940.126	82.983	11.409.757	6.710.488	-	30.935.530
Katılım Bankaları	228.518	-	-	672.955	-	-	-	-	901.473
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>475.635.875</b>	<b>-</b>	<b>208.038.390</b>	<b>424.854.959</b>	<b>108.736.975</b>	<b>66.916.343</b>	<b>91.648.128</b>	<b>176.771</b>	<b>1.376.007.441</b>

(\*) 30 Haziran 2022 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 84.433.718 TL Hazine Kur Korunmalı Mevduat ve 88.728.722 TL TCMB Kur Korunmalı 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 (*)	70.203.865	-	13.030.976	112.837.748	24.125.159	2.977.746	7.890.123	181.935	231.247.552
Döviz Tevdiat Hesabı	190.377.004	-	49.794.596	170.108.911	26.535.508	18.382.592	68.957.900	15.469	524.171.980
Yurtiçinde Yer. K.	157.004.194	-	48.397.670	148.443.080	17.906.947	8.254.009	32.105.695	13.806	412.125.401
Yurtdışında Yer. K.	33.372.810	-	1.396.926	21.665.831	8.628.561	10.128.583	36.852.205	1.663	112.046.579
Resmî Kur. Mevduatı	14.149.540	-	9.547.190	8.721.258	912.677	501.108	12.929	-	33.844.702
Tic. Kur. Mevduatı	29.300.264	-	33.098.860	32.960.078	1.363.882	2.729.921	4.532.757	-	103.985.762
Diğ. Kur. Mevduatı	3.818.724	-	8.104.480	12.507.489	1.509.098	770.022	536.828	-	27.246.641
Kıymetli Maden DH	56.314.128	-	1.279.645	11.840.063	781.965	508.828	496.696	-	71.221.325
Bankalar Mevduatı	6.995.086	-	28.867.166	6.149.726	92.113	9.753.095	8.285.553	-	60.142.739
TCMB	364.127	-	-	-	-	-	-	-	364.127
Yurtiçi Bankalar	343.628	-	28.744.473	833.275	-	971	2.663.800	-	32.586.147
Yurtdışı Bankalar	6.195.958	-	122.693	5.316.451	92.113	9.752.124	5.621.753	-	27.101.092
Katılım Bankaları	91.373	-	-	-	-	-	-	-	91.373
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>371.158.611</b>	<b>-</b>	<b>143.722.913</b>	<b>355.125.273</b>	<b>55.320.402</b>	<b>35.623.312</b>	<b>90.712.786</b>	<b>197.404</b>	<b>1.051.860.701</b>

(\*) 31 Aralık 2021 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 13.970.133 TL Hazine Kur Korunmalı Mevduat ve 2.804.414 TL TCMB Kur Korunmalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	185.960.859	140.238.589	139.570.708	89.913.174
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(1)</sup>	154.515.500	123.294.124	313.330.990	275.115.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	3.996.543	3.353.517	1.774.377	1.629.055
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

<sup>(2)</sup> 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 1.587.374 TL ve 42.830 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 1.208.852 TL ve 34.311 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

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

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 445 TL (31 Aralık 2021: 479 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu prim tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 25 Eylül 2019 tarih ve 30899 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, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 200 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 4.663.772 TL (31 Aralık 2021: 2.114.087 TL) dahil edilmiştir.

##### 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	98.413	12.236
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	38.628	30.687
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	159.554	11.094	798.079	6.271
Swap İşlemleri	1.842.562	4.801.959	475.473	2.350.376
Futures İşlemleri	8.020	-	-	-
Opsiyonlar	-	185.799	-	71.878
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.010.136</b>	<b>4.998.852</b>	<b>1.273.552</b>	<b>2.428.525</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	834.908	12.524.410	490.338	10.174.565
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5.154	76.047.852	10.568	50.265.360
<b>Toplam</b>	<b>840.062</b>	<b>88.572.262</b>	<b>500.906</b>	<b>60.439.925</b>

##### 3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	822.887	3.726.469	488.941	4.160.282
Orta ve Uzun Vadeli	17.175	84.845.793	11.965	56.279.643
<b>Toplam</b>	<b>840.062</b>	<b>88.572.262</b>	<b>500.906</b>	<b>60.439.925</b>

##### 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 %71,26'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
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>131.249.680</b>	<b>-</b>	<b>143.430.704</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	131.121.717	-	143.258.075	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	117.056	-	158.819	-
Gerçek Kişiler	10.907	-	13.810	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>38.917.612</b>	<b>-</b>	<b>37.053.037</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	38.917.612	-	37.053.037
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>131.249.680</b>	<b>38.917.612</b>	<b>143.430.704</b>	<b>37.053.037</b>

##### 5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	124.507	-	97.988
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	3.891.890	-	4.156.876	-
Tahviller	949.161	22.229.521	1.000.982	25.053.734
<b>Toplam</b>	<b>4.841.051</b>	<b>22.354.028</b>	<b>5.157.858</b>	<b>25.151.722</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	179.308	119.880	88.525	49.499
1-4 Yıl Arası	617.808	508.582	487.584	415.605
4 Yıldan Fazla	1.489.871	761.452	1.088.930	597.423
<b>Toplam</b>	<b>2.286.987</b>	<b>1.389.914</b>	<b>1.665.039</b>	<b>1.062.527</b>

##### 8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 603.348 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.708.103 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2021: 384.562 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.393.410 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

###### 9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.730.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 10.389.000 TL tutarındaki kısmi ise cari yılda olmak üzere toplam 14.119.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2021: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.505.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 TL tutarındaki kısmi cari dönemde ayrılmış olan, 25.000 TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.)

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 4.913.938 TL'dir (31 Aralık 2021: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 3.401.185 TL'dir). Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, Grup aleyhine açılmış davalardan Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 162.917 TL (31 Aralık 2021: 147.924 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Ayrıca 970.185 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 733.427 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.)

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

##### 10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

##### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 4.326.989 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 397.162 TL'dir).

##### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.326.989	397.162
Menkul Sermaye İradı Vergisi	512.164	436.229
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.336	4.191
BSMV	643.729	463.810
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43.298	119.822
Ödenecek Katma Değer Vergisi	59.157	63.871
Diğer	150.542	133.007
<b>Toplam</b>	<b>5.741.215</b>	<b>1.618.092</b>

##### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	143	83
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	177	98
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	31.702	22.904
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	46.473	33.563
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	10	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	58	15
İşsizlik Sigortası – Personel	2.527	1.807
İşsizlik Sigortası – İşveren	5.053	3.615
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>86.143</b>	<b>62.089</b>

##### 10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 21.443 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 21.837 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 2021: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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	-	26.588.584	-	22.741.964
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.204.391	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	24.384.193	-	21.427.601
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>26.588.584</b>	<b>-</b>	<b>22.741.964</b>

(\*) 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	34.900.000	13.100.000
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

Sermayenin 34.900.000 TL'ye artırılması kararı Ana Ortaklık Banka'nın 9 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 14 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 14 Mart 2022 tarih ve 10536 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Mart 2022	21.800.000	21.800.000	-	-

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

###### 13.6. 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

##### 13.7. 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)	40.670	(25.912)	41.654	(25.912)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	46.492.488	(27.117.926)	9.691.095	(9.023.318)
Kur Farkı	4.203.683	1.747	4.167.614	3.271
<b>Toplam</b>	<b>50.736.841</b>	<b>(27.142.091)</b>	<b>13.900.363</b>	<b>(9.045.959)</b>

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

##### 1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	24.316.644	24.817.588
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	3.150
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	35.898.192	22.929.479
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	9.949.288	7.058.166
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	64.412.588	61.914.689
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	131.980	102.027
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	45.327	22.637
Diğer Cayılamaz Taahhütler	24.887.981	23.435.761
<b>Toplam</b>	<b>159.642.000</b>	<b>140.283.497</b>

##### 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 4.913.938 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: 3.401.185 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	280.032.739	206.713.656
Akreditifler	88.930.278	65.176.324
Banka Kredileri	15.241.007	11.968.706
Cirolar	10.960.889	6.009.467
Diğer Garantiler	2.386.901	2.433.706
Diğer Kefaletler	17.000	3.345
<b>Toplam</b>	<b>397.568.814</b>	<b>292.305.204</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	168.704.675	122.155.860
Avans Teminat Mektupları	37.858.109	32.445.562
Geçici Teminat Mektupları	8.911.182	5.056.575
Gümrük Teminat Mektupları	3.369.157	2.002.466
Diğer Teminat Mektupları	61.189.616	45.053.193
<b>Toplam</b>	<b>280.032.739</b>	<b>206.713.656</b>

##### 1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

###### 1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>51.727.851</b>	<b>39.535.612</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	29.231.271	19.970.315
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	22.496.580	19.565.297
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>345.840.963</b>	<b>252.769.592</b>
<b>Toplam</b>	<b>397.568.814</b>	<b>292.305.204</b>

#### IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Faiz Gelirleri

###### 1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>47.394.041</b>	<b>9.788.389</b>	<b>29.767.465</b>	<b>5.024.514</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	16.957.763	1.266.351	7.545.158	509.386
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	29.521.732	8.465.802	21.674.374	4.506.528
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	914.546	56.236	547.933	8.600
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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	141.676	35.467	25.280	20.046
Yurtdışı Bankalardan	60.042	96.096	17.668	28.819
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>201.718</b>	<b>131.563</b>	<b>42.948</b>	<b>48.865</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

##### 1. Faiz Gelirleri (Devamı)

##### 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	284.148	22.757	141.631	5.787
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.991.404	4.625.932	7.160.436	2.384.952
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.514.492	998.704	737.604	525.092
<b>Toplam</b>	<b>30.790.044</b>	<b>5.647.393</b>	<b>8.039.671</b>	<b>2.915.831</b>

<sup>(1)</sup> Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Grup tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %50 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artışı 30 Haziran 2022 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 261,3 milyon TL artıracak, %1 azalışı ise 211,4 milyon TL azaltacaktır.

##### 1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	103.046	94.459

##### 2. Faiz Giderleri

##### 2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	251.526	919.755	54.630	467.311
T.C. Merkez Bankasına	205	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	215.365	181.780	9.853	96.067
Yurtdışı Bankalara	35.956	737.975	44.777	371.244
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	76.876	24.502	31.662
<b>Toplam</b>	<b>251.526</b>	<b>996.631</b>	<b>79.132</b>	<b>498.973</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

##### 2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	23.364	18.906

##### 2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	434.467	1.263.608	394.341	814.986

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 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)

##### 2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası	Bankalar Mevduatı	-	2.169.619	26.862	-	-	-	-	2.196.481
	Tasarruf Mevduatı	-	816.392	10.550.459	2.258.872	399.457	2.100.497	7.805	16.133.482
	Resmî Mevduat	49	1.871.400	735.260	70.623	30.504	837	-	2.708.673
	Ticari Mevduat	62	2.290.263	2.166.770	1.697.149	1.691.602	62.490	-	7.908.336
	Diğer Mevduat	-	256.083	995.801	90.234	33.617	23.704	-	1.399.439
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>111</b>	<b>7.403.757</b>	<b>14.475.152</b>	<b>4.116.878</b>	<b>2.155.180</b>	<b>2.187.528</b>	<b>7.805</b>	<b>30.346.411</b>
Yabancı Para	DTH	34.139	276.050	832.395	157.134	54.748	216.451	1	1.570.918
	Bankalar Mevduatı	84	6.355	22.516	-	47.621	28.089	-	104.665
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	8.175	22.709	2.006	1.097	1.167	-	35.154
	<b>Toplam</b>	<b>34.223</b>	<b>290.580</b>	<b>877.620</b>	<b>159.140</b>	<b>103.466</b>	<b>245.707</b>	<b>1</b>	<b>1.710.737</b>
	<b>Genel Toplam</b>	<b>34.334</b>	<b>7.694.337</b>	<b>15.352.772</b>	<b>4.276.018</b>	<b>2.258.646</b>	<b>2.433.235</b>	<b>7.806</b>	<b>32.057.148</b>

Önceki Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası	Bankalar Mevduatı	-	1.895.680	13.988	-	-	-	-	1.909.668
	Tasarruf Mevduatı	-	725.758	7.822.841	1.706.368	219.110	484.017	5.749	10.963.843
	Resmî Mevduat	570	731.086	533.316	48.095	15.351	4.614	-	1.333.032
	Ticari Mevduat	71	1.718.831	2.116.210	50.940	294.192	17.401	-	4.197.645
	Diğer Mevduat	-	173.982	942.001	72.284	50.453	16.275	-	1.254.995
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>641</b>	<b>5.245.337</b>	<b>11.428.356</b>	<b>1.877.687</b>	<b>579.106</b>	<b>522.307</b>	<b>5.749</b>	<b>19.659.183</b>
Yabancı Para	DTH	1.336	125.879	661.998	66.130	76.731	209.726	2	1.141.802
	Bankalar Mevduatı	29	1.569	26.794	1.404	8.084	21.115	-	58.995
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	1.917	18.965	1.725	1.033	795	-	24.435
	<b>Toplam</b>	<b>1.365</b>	<b>129.365</b>	<b>707.757</b>	<b>69.259</b>	<b>85.848</b>	<b>231.636</b>	<b>2</b>	<b>1.225.232</b>
	<b>Genel Toplam</b>	<b>2.006</b>	<b>5.374.702</b>	<b>12.136.113</b>	<b>1.946.946</b>	<b>664.954</b>	<b>753.943</b>	<b>5.751</b>	<b>20.884.415</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>226.646.668</b>	<b>132.785.397</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	595.945	179.271
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.393.673	5.287.205
Kambiyo İşlemlerinden Kar	218.657.050	127.318.921
<b>Zarar (-)</b>	<b>226.649.377</b>	<b>137.726.844</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	144.246	103.034
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.173.865	10.910.909
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	215.331.266	126.712.901

##### 4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.032.100 TL tutarındaki gelirlerden ve 399.057 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır. (30 Haziran 2021: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 2.015.861 TL tutarındaki gelirlerden ve 163.677 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

##### 5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	9.197.117	4.235.406
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.107.634	283.836
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.357.579	1.733.105
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.731.904	2.218.465
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.353.495	108.337
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4.353.495	108.337
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	10.518.719	55.028
<b>Toplam</b>	<b>24.069.331</b>	<b>4.398.771</b>

(\*) 10.389.000 TL (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır) serbest karşılık giderini de içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	311.973	226.197
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	100	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	348.293	290.959
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	118.559	75.454
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	3.214.370	2.310.205
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	51.951	41.763
Bakım ve Onarım Giderleri	151.351	115.017
Reklam ve İlan Giderleri	181.911	156.840
Diğer Giderler	2.829.157	1.996.585
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.761	1.448
Diğer <sup>(1)</sup>	3.031.047	1.719.995
<b>Toplam</b>	<b>7.026.103</b>	<b>4.624.258</b>

<sup>(1)</sup> 1.150.082 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.110.105 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2021: 769.130 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 528.299 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	51.964.618	14.674.824
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.931.418	2.627.334
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.750.028	2.722.573
Temettü Gelirleri	21.344	8.248
Ticari Kar/Zarar (Net)	(2.709)	(4.941.447)
Personel Gideri (-)	4.573.751	2.784.826
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	9.197.117	4.235.406
Diğer Karşılık Giderleri (-)	14.872.214	163.365
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.026.103	4.624.258
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	74.706	41.027
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>27.070.220</b>	<b>3.324.704</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 8.786.086 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 17.661.709 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 8.875.623 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 954.722 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.044.504 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.089.782 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır)

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 18.284.134 TL'dir (30 Haziran 2021: Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net kar 2.369.982 TL).

##### 10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

##### 1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	1.522.167	10.407	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.672.862	12.300	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	103.046	76	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	1.138.436	27.516	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.522.167	10.407	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	94.459	570	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	261.948	283.286	-	-	-	-
Dönem Sonu	158.338	261.948	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	23.364	18.906	-	-	-	-

##### 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 2021: Bulunmamaktadır).

##### 1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 48.592 TL'dir (30 Haziran 2021: 27.388 TL).

#### VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

# **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

## **30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Ağustos 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Pandemi sonrası küresel ekonomide normalleşme süreci izlenirken, Ukrayna-Rusya savaşı ile ortaya çıkan jeopolitik riskler; 2022 yılının ikinci çeyreğinde, küresel büyüme görünümünde aşağı yönlü hareketliliğe neden olmaya başladı. Başta emtia fiyatlarında gözlenen artış neticesinde daha da dirençli hale gelen yüksek enflasyon bu dönemde merkez bankalarını para politikalarını öngörülerden daha hızlı sıkılaştırmaya zorladı.

Avrupa'da enerji arz güvenliğine ilişkin risk ve endişelerin artmasına bağlı olarak küresel tedarik zinciri sorunları da enflasyonun derinleşmesine sebep oldu. Bu gelişmeler ışığında önde gelen gelişmiş ülke merkez bankaları enflasyonun kalıcılığını önlemek adına şahin duruşlarını güçlendirdi. Finansal koşullardaki sıkılaşmanın güçlendiği bu ortamda da küresel resesyon ihtimali tartışılır hale geldi. IMF küresel büyüme tahmininde bu sene üçüncü kez aşağı yönlü revizeye gitti ve 2021 yılında %6,1 büyüyen küresel ekonominin 2022 yılı büyüme tahminini %3,2 olarak açıkladı.

ABD Merkez Bankası (Fed), Mart ayından bu yana faizlerini toplamda 225 baz puan artırdı. Avrupa'daki enerji arz güvenliği endişeleri ve İtalya'daki siyasi belirsizlik devam ederken Avrupa Merkez Bankası (ECB) da enflasyonu kontrol altına almak için temmuz ayında faizlerini beklentilerin üzerinde 50 baz puan artırdı. Kendilerine özgü farklı koşullara sahip olan Çin ve Japonya ise para politikalarında genişleyici duruşlarını sürdürdü.

Küresel büyüme ve enflasyon endişeleri ile ilgili yansımaların izlendiği ikinci çeyrekte Türkiye ekonomisi dış ve iç talebin katkısıyla güçlü büyüme seyrini sürdürdü, buna bağlı olarak işsizlik oranlarında da anlamlı bir iyileşme gözlemlendi. Yılın ilk yarısında hem ekonomik aktivitenin hem de enflasyonist ortamın da desteğiyle gelirlerdeki güçlü artışla bütçe belirgin bir fazla verdi ve 12 aylık kümülatif bazda bütçe açığı/GSYH oranı 2016 yılından bu yana en düşük seviyeye geriledi. İkinci çeyrek, olumlu gelişmelerin yanı sıra, bazı zorlukların da gözlemlendiği bir dönem oldu, özellikle enerji ve gıda sektörlerindeki fiyat artışlarının etkisiyle yüksek enflasyon seyrini korudu. Ekonominin sağlıklı bir büyüme kompozisyonuna erişmesinde önemli bir rolü olan ihracat, dönemsel olarak artışını sürdürdü ve kapasite kullanım oranı da tarihsel ortalamasının üzerinde seyrederek yatırım iştahının devam ettiğini gösterdi. İhracattaki güçlü seyir ve turizm sektöründeki süregelen toparlanmaya rağmen, cari açık artan enerji ithalatı nedeniyle ikinci çeyrekte genişledi.

Ziraat Bankası, her dönemde olduğu gibi küresel ekonomik gelişmelerin dalgalı bir seyir izlediği son dönemde de Ülkemiz ekonomisine olan desteğini artırarak sürdürmüş, selektif bir politika ile kredilerini ağırlıklı olarak reel sektöre kullandırmak suretiyle kaynaklarını daha etkin, verimli ve katma değerli alanlara yönlendirmeye devam etmiştir.

**Burhaneddin TANYERİ**  
Yönetim Kurulu Başkanı



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2022 yılı, yakın coğrafyamızda yaşanan savaşın etkisiyle, özellikle gıda ve enerji alanlarında oluşan arz sıkıntıları, tüm dünyada yükselen enflasyon ve buna bağlı olarak uygulamaya alınan daha sıkı para politikaları ve resesyon endişeleri ile zorlu geçmektedir.

Yaşanan olağan dışı gelişmelerin küresel ekonomiye olduğu gibi Ülkemiz ekonomisine de olumsuz etkileri olmakla birlikte, Bankacılık Sektörümüz finansmana ihtiyaç duyan alanlara desteğini artırarak devam ettirmiştir.

Türk bankacılık sektörünün lider bankası olan Ziraat Bankası bu dönemde de uyguladığı selektif politikası ile kredi ağırlıklı büyümesini devam ettirmiştir. Kullanılan kredilerde asıl olarak ihracat, istihdam, yatırım ve üretimin desteklenmesi hedeflenmiş olup bu kapsamda, yılın ilk yarısında aktif toplamımız %28 artışla 1,8 trilyon Türk Lirası seviyesine yükselirken, nakdi kredilerimiz yılın ilk yarısında %33 artarak 1 trilyon Türk Lirası seviyesine ulaşmıştır.

Nakdi kredilerimizin %70'i Türk Lirası cinsi kredilerden oluşurken, kurumsal kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı %81 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu dağılım, reel sektörün finansman ihtiyacının Türk Lirası cinsi kredilerle karşılanması prensibine dayanan öncelikli stratejilerimizin sonucu olarak ortaya çıkmaktadır.

Bankamız finansman sağladığı sektörler içerisinde tarımı en öncelikli sektör olarak ele almaktadır. Son yıllarda iklim değişikliğine bağlı oluşan kuraklık, düzensiz ve olağanüstü hava olayları gibi meteorolojik koşulların tarımsal faaliyetler üzerinde yarattığı baskı, küresel bazda artan enflasyon içindeki gıda enflasyonu etkisini artırmış ve son olarak yakın coğrafyamızda meydana gelen savaşın gıda ürünlerinin arzında oluşturduğu sıkıntılar, tüm ülkelerde tarıma daha fazla önem verilmesi gerektiğini göstermiştir.

Uygun faiz oranları ve büyük kısmı faiz destekli olmak üzere tarımsal kredilerde 150 milyar TL seviyelerine gelmiş bulunmaktayız. Bitkisel ve hayvansal üretim, modern sulama sistemleri, tarımsal mekanizasyon, gıda ürünlerinin yurt içinde üretilmesi için tarım endüstrisinin geliştirilmesi, yenilenebilir enerji kullanımının artırılmasına yönelik ürün ve uygulamalarla tarımın katma değerini artırmaya devam ediyoruz. Tarımsal faaliyetleri bir ekosistem çerçevesinde ele alıyoruz ve söz konusu ekosistem içerisinde kadın ve genç çiftçileri, tarımda sürdürülebilirliği, ortak iş yapma esasına dayanan tarımsal üretim anlayışını, bu alanlara özel ürünlerle destekliyoruz. En küçük ölçekteki çiftçilerden tarımsal sanayi şirketlerine kadar tarımın her alanında finansmanın yanı sıra, tarımın sorunlarının çözümünde de öncülük ediyoruz.

Ana finansman kaynağımız olan mevduat dâhil olmak üzere; Türk Lirası ve döviz olarak temin ettiğimiz kaynakların en verimli şekilde ekonomiye kazandırılması için kredi süreçlerine ve kredi kalite yönetimine önem veriyoruz. Kredi kalitesi yönetimindeki etkinliğimizin göstergesi olan takipteki kredi oranımızı sektör ortalamasının altında tutmaya devam ediyoruz. Diğer taraftan takipteki kredilere ayırdığımız karşılıklar %82 seviyesinde gerçekleşmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Bu yılın ilk yarısında da bilanço büyümemizin finansmanını ağırlıklı olarak ana fonlama kaynağımız olan mevduatlar ile sağladık. Mevduatımızın tabana yaygın yapısını koruyarak Ülkemizin tasarruf dengesinin geliştirilmesine, tasarruf açığının azaltılmasına katkı sağlamaya özen göstermekteyiz.

Mevduat dışı kaynaklarla kaynak çeşitliliğini sağlamaya devam ediyoruz. Yılın ilk yarısında 1,2 milyar ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisini aynı miktarda yeniledik. Bu dönemde yurt dışından sağladığımız kaynak büyüklüğü 10 milyar ABD dolarının üzerindedir.

Yurt içindeki 1.727 şube ve 7.200'ün üzerinde ATM ile Ülkemizin en yaygın hizmet ağına sahip bankası olarak dijital bankacılık uygulamalarında da yatırımlarımıza ve gelişmeye devam ediyoruz. Ayrıca, mobil ve dijital şubelerimiz yoluyla kolay erişilebilir olma ve dijital bankacılık alanlarındaki gelişmemizi sürdürüyoruz.

Ziraat Bankası, Ülkemizin lider bankası olmanın sorumluluğunun yanı sıra, bir bankadan daha fazlası olarak faaliyetlerini sürdürmekte, katma değer sağlayacak alanları desteklemeye, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını en rasyonel ölçüde karşılama hususundaki çalışmalarını sürdürürken, kendisini bu temel prensiplere uygun olarak yenilemeye ve geliştirmeye devam etmektedir.

**Alpaslan ÇAKAR**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası, 1863 yılındaki kuruluşundan bu yana yürüttüğü faaliyetleriyle tarımın finansmanı ana misyonu ile ekonominin bütün kesimlerine kaynak sağlamış, ülke kalkınmasının en güçlü destekleyicileri arasında yer almıştır.

Başta çiftçiler olmak üzere, tüccarın, iş insanının, sanayicinin, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik etkin finansal çözümler üreten Banka, uçtan uca finansal hizmet sunma yetkinliğiyle rekabet gücünü arttırmaktadır. Ziraat Bankası söz konusu rekabet gücünü ülke ekonomisi ve her segmentten müşterisine değer sunan finansal çözümler için kullanmaktadır.

Ziraat Bankası; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir.

Ziraat Finans Grubu stratejisi doğrultusunda, Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile bütünleşik çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.

#### IV. Ortaklık Yapısı

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 34.900.000.000 TL olup, tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### V. Başlıca Konsolide Finansal Göstergeler

<b>VARLIKLAR (Milyon TL)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	261.667	246.314
Menkul Değerler Cüzdanı	484.687	354.668
Nakdi Krediler (Brüt)	1.155.741	864.852
Diğer Aktifler	28.888	27.700
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.930.983</b>	<b>1.493.534</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Mevduat	1.376.007	1.051.861
Mevduat Dışı Kaynaklar	313.363	294.476
Diğer Pasifler	82.220	46.054
Özkaynaklar	159.393	101.143
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.930.983</b>	<b>1.493.534</b>
<b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
Net Faiz Geliri	51.965	14.675
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.931	2.627
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.750	2.723
Diğer Faaliyet Giderleri	7.026	4.624
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	9.197	4.235
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>18.284</b>	<b>2.370</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,85	15,66
Özkaynak / Toplam Varlıklar	8,3	6,8
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	59,9	57,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,7	2,3
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	13,6	16,5