

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka 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 olmayan 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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 28.300.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 11.000.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 17.300.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şarh Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan 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 olmayan 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, 11 Ağustos 2023



TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
No:44/A Ümraniye/İSTANBUL
Telefon: (216) 590 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU
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 : Menşure BEŞKAYA / Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0216 590 59 24

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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.	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.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	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 Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	5
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	6
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	7
IV.	Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	8
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	10-11
VII.	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.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24-25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25-26
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27-28
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29-32
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34-38
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-40
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	45-49
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51-62
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	62
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	63-65

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-81
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-88
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-89
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-94
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	95
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	97

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	98-106
----	--	--------

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Banka'nın merkezi 30 Haziran 2023 tarihinde Ankara olup, Bankanın 02 Ağustos 2023 tarihinde yapılan 2022 Yılı Olağan Genel Kurul kararı ile İstanbul olarak değişmiştir.

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

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

Sermayenin 84.600.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 29 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 30 Mart 2023 tarihinde tescil edilmiş, 30 Mart 2023 tarih ve 10801 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 30 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU ^(*)	Üye
Fatih AYDOĞAN ^(**)	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Serdar KILIÇ ^(*)	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU ^(*)	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Cüneyt SAĞLIK	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

^(*) Bankanın 02 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında atanmış olup, 08 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla görevlerine başlamışlardır.

^(**) Bankanın 02 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Dr. Ahmet GENÇ'in yerine atanmış olup, 08 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

^(***) Genel Müdür Yardımcısı Recep TÜRK 11 Ağustos 2023 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, 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.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.740 şube (31 Aralık 2022: yurt içinde 1.733 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna 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 1.765 şubesi ile faaliyet göstermektedir. 30 Haziran 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 25.916'dır (31 Aralık 2022: 24.484).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "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.

Banka'nın 13 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Ziraat Bankası Eğitim Vakfı'nın (Vakıf) kurulmasına karar verilmiştir. Vakıf, Banka'nın yaklaşık 100 yıldır devam eden köklü eğitim tecrübesini daha farklı bir noktaya taşımak üzere 30 Aralık 2022 tarihinde kurulmuştur. Banka, yasal süreçler tamamlandıktan sonra faaliyete geçecek olan Eğitim Vakfı ile Türk Bankacılık Sektörüne katkı sağlamaya devam edecektir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Cari Dönem 30 Haziran 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		260.695.709	666.234.606	926.930.315	236.867.343
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		39.241.767	332.292.450	371.534.217	34.126.115	357.118.201	391.244.316
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	38.459.339	299.012.342	337.471.681	28.245.022	346.153.321	374.398.343
1.1.2 Bankalar	(4)	352.081	33.285.522	33.637.603	505.686	10.965.746	11.471.432
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		430.823	-	430.823	5.380.282	-	5.380.282
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		476	5.414	5.890	4.875	866	5.741
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	9.718.205	42.203.814	51.922.019	4.302.137	28.992.742	33.294.879
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		285.212	40.234.915	40.520.127	198.276	27.692.529	27.890.805
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		9.432.993	1.968.899	11.401.892	4.103.861	1.300.213	5.404.074
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	195.901.663	286.625.380	482.527.043	195.185.687	200.487.478	395.673.165
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		194.410.385	285.414.408	479.824.793	193.770.230	199.565.626	393.335.856
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		961.794	59.058	1.020.852	885.974	41.654	927.628
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		529.484	1.151.914	1.681.398	529.483	880.198	1.409.681
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	15.834.074	5.112.962	20.947.036	3.253.404	5.623.283	8.876.687
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		15.834.074	5.112.962	20.947.036	3.253.404	5.623.283	8.876.687
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.447.588.113	515.138.239	1.962.726.352	983.847.530	393.877.661	1.377.725.191
2.1 Krediler	(7)	1.256.558.967	474.522.432	1.731.081.399	916.747.756	349.603.094	1.266.350.850
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	218.749.469	63.109.191	281.858.660	114.911.984	44.439.493	159.351.477
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		215.593.550	61.651.189	277.244.739	111.764.300	43.408.245	155.172.545
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3.155.919	1.458.002	4.613.921	3.147.684	1.031.248	4.178.932
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		27.720.323	22.493.384	50.213.707	47.812.210	164.926	47.977.136
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	6.541.633	-	6.541.633	6.853.866	-	6.853.866
3.1 Satış Amaçlı		6.541.633	-	6.541.633	6.853.866	-	6.853.866
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		37.741.012	9.769.609	47.510.621	35.291.161	7.913.605	43.204.766
4.1 İştirakler (Net)	(9)	336.152	-	336.152	216.867	-	216.867
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		336.152	-	336.152	216.867	-	216.867
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	37.404.860	8.599.371	46.004.231	35.074.294	7.006.700	42.080.994
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		37.269.901	8.599.371	45.869.272	34.939.335	7.006.700	41.946.035
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		134.959	-	134.959	134.959	-	134.959
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	1.170.238	1.170.238	-	906.905	906.905
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	1.170.238	1.170.238	-	906.905	906.905
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	18.493.370	128.995	18.622.365	16.137.593	85.466	16.223.059
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.830.525	56.453	2.886.978	2.229.670	42.931	2.272.601
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.830.525	56.453	2.886.978	2.229.670	42.931	2.272.601
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	2.588.288	-	2.588.288	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(21)	46.432.354	5.155.477	51.587.831	31.548.535	4.747.959	36.296.494
VARLIKLAR TOPLAMI		1.822.911.004	1.196.483.379	3.019.394.383	1.312.775.698	998.889.326	2.311.665.024

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Cari Dönem 30 Haziran 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)						
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	1.196.936.282	1.012.448.571	2.209.384.853	917.910.341	821.358.519	1.739.268.860
II. ALINAN KREDİLER	(3)	600.418	139.367.105	139.967.523	10.407.287	99.798.785	110.206.072
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(4)	131.129.605	68.801.090	199.930.695	21.024.860	64.037.829	85.062.689
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.010.690	49.792.865	50.803.555	1.010.690	26.757.289	27.767.979
4.1 Bonolar		-	1.138.880	1.138.880	-	644.547	644.547
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1.010.690	48.653.985	49.664.675	1.010.690	26.112.742	27.123.432
V. FONLAR		50.128	-	50.128	34.703	-	34.703
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		50.128	-	50.128	34.703	-	34.703
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	1.743.248	4.111.932	5.855.180	230.714	2.925.405	3.156.119
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.743.248	4.111.932	5.855.180	230.714	2.925.405	3.156.119
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	3.383.700	53.503	3.437.203	1.367.826	40.791	1.408.617
X. KARŞILIKLAR	(9)	32.376.448	6.390.593	38.767.041	48.706.257	32.511	48.738.768
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		7.161.518	-	7.161.518	6.744.741	-	6.744.741
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		25.214.930	6.390.593	31.605.523	41.961.516	32.511	41.994.027
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	2.633.936	35.670	2.669.606	7.769.264	29.300	7.798.564
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	279.092	-	279.092
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	39.634.555	39.634.555	-	28.949.062	28.949.062
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	39.634.555	39.634.555	-	28.949.062	28.949.062
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	59.164.305	11.982.977	71.147.282	45.004.077	11.510.559	56.514.636
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	292.000.332	(34.253.570)	257.746.762	227.943.969	(25.464.106)	202.479.863
16.1 Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	34.900.000	-	34.900.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		36.945.807	(6.635.642)	30.310.165	40.631.246	(5.661.848)	34.969.398
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		29.557.214	(27.617.928)	1.939.286	37.318.737	(19.802.258)	17.516.479
16.5 Kâr Yedekleri		73.956.519	-	73.956.519	73.956.519	-	73.956.519
16.5.1 Yasal Yedekler		5.779.782	-	5.779.782	5.779.782	-	5.779.782
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		68.176.737	-	68.176.737	68.176.737	-	68.176.737
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		66.940.792	-	66.940.792	41.137.467	-	41.137.467
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		41.199.243	-	41.199.243	45.090	-	45.090
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		25.741.549	-	25.741.549	41.092.377	-	41.092.377
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.721.029.092	1.298.365.291	3.019.394.383	1.281.689.080	1.029.975.944	2.311.665.024

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Haziran 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		744.655.967	1.284.720.329	2.029.376.296	443.044.881	926.343.332	1.369.388.213
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	218.955.782	393.696.669	612.652.451	139.416.948	275.237.703	414.654.651
1.1 Teminat Mektupları		174.644.120	295.021.224	469.665.344	123.250.008	197.439.272	320.689.280
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4.534.140	44.940.714	49.474.854	3.652.771	28.243.145	31.895.916
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		141.032.877	209.506.994	350.539.871	97.271.017	133.916.200	231.187.217
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		29.077.103	40.573.516	69.650.619	22.326.220	35.279.927	57.606.147
1.2 Banka Kredileri		1.915.571	11.127.276	13.042.847	1.808.014	10.394.731	12.202.745
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		1.915.571	11.102.365	13.017.936	1.808.014	10.376.020	12.184.034
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	24.911	24.911	-	18.711	18.711
1.3 Akreditifler		916.408	86.797.548	87.713.956	1.446.907	65.974.036	67.420.943
1.3.1 Belgeli Akreditifler		916.408	86.738.560	87.654.968	1.446.907	65.931.029	67.377.936
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	58.988	58.988	-	43.007	43.007
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		41.479.683	750.621	42.230.304	12.912.019	1.429.664	14.341.683
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		41.479.683	750.621	42.230.304	12.912.019	1.429.664	14.341.683
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	346.454.230	33.168.544	379.622.774	198.675.812	27.851.451	226.527.263
2.1 Cayılamaz Taahhütler		346.454.230	33.168.544	379.622.774	198.675.812	27.851.451	226.527.263
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		610.045	25.232.892	25.842.937	16.255.671	22.607.820	38.863.491
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		163.908	-	163.908	150.000	-	150.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		66.776.442	7.229	66.783.671	51.521.682	3.956	51.525.638
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		18.078.184	-	18.078.184	10.117.968	-	10.117.968
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		229.984.656	-	229.984.656	100.861.357	-	100.861.357
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		209.525	-	209.525	162.372	-	162.372
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		30.631.470	7.928.423	38.559.893	19.606.762	5.239.675	24.846.437
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		179.245.955	857.855.116	1.037.101.071	104.952.121	623.254.178	728.206.299
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		179.245.955	857.855.116	1.037.101.071	104.952.121	623.254.178	728.206.299
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9.349.167	14.003.439	23.352.606	1.079.526	1.022.713	2.102.239
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.493.465	10.913.723	12.407.188	898.509	229.297	1.127.806
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.855.702	3.089.716	10.945.418	181.017	793.416	974.433
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		168.247.728	829.166.381	997.414.109	100.584.309	610.138.769	710.723.078
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		11.101.304	430.873.166	441.974.470	22.688.302	282.745.839	305.434.141
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		156.996.424	272.204.321	429.200.745	77.616.007	222.289.742	299.905.749
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		75.000	63.044.447	63.119.447	140.000	52.551.594	52.691.594
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		75.000	63.044.447	63.119.447	140.000	52.551.594	52.691.594
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.649.060	14.685.296	16.334.356	2.588.463	11.531.741	14.120.204
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		824.530	7.342.647	8.167.177	1.205.579	5.851.074	7.056.653
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		824.530	7.342.649	8.167.179	1.382.884	5.680.667	7.063.551
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		-	-	-	699.823	560.955	1.260.778
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	560.955	560.955
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	699.823	-	699.823
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.605.633.614	1.332.680.010	5.938.313.624	3.379.520.046	847.760.601	4.227.280.647
IV. EMANET KIYMETLER		657.444.174	258.814.225	916.258.399	585.210.290	198.435.705	783.645.995
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14.386.596	127.057.527	141.444.123	23.400.765	84.080.210	107.480.975
4.3 Tahsile Alınan Çekler		78.250.169	3.067.321	81.317.490	54.866.609	2.720.301	57.586.910
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		52.426.443	2.870.735	55.297.178	37.245.905	2.216.300	39.462.205
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6 İhracama Aracı Olunan Kıymetler		353.779.246	17.578.374	371.357.620	370.354.780	4.478.652	374.833.432
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		158.591.255	108.240.268	266.831.523	99.331.766	104.940.242	204.272.008
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.946.090.711	1.058.425.381	5.004.516.092	2.792.249.655	638.206.635	3.430.456.290
5.1 Menkul Kıymetler		3.780.552	7.813.934	11.594.486	3.633.077	3.962.984	7.596.061
5.2 Teminat Senetleri		52.769.237	6.083.721	58.852.958	37.835.013	4.706.254	42.541.267
5.3 Emtia		919.630	393.243	1.312.873	919.630	283.969	1.203.599
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.316.994.239	687.283.491	4.004.277.730	2.292.712.885	394.481.029	2.687.193.914
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		571.621.844	356.757.199	928.379.043	457.143.841	234.704.393	691.848.234
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	93.793	99.002	5.209	68.006	73.215
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.098.729	15.440.404	17.539.133	2.060.101	11.118.261	13.178.362
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		5.350.289.581	2.617.400.339	7.967.689.920	3.822.564.927	1.774.103.933	5.596.668.860

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2022
IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	131.941.933	85.716.308	73.646.966	50.466.793
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		88.030.873	51.240.726	49.026.326	27.909.437
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.707	457.764	3.811	89.247
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.064.710	174.177	668.302	123.704
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.982	3.810	(795)	3.722
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		41.433.294	33.613.531	23.802.026	22.266.319
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		430.495	286.160	246.646	144.962
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		25.706.112	25.891.915	14.595.912	16.611.331
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		15.296.687	7.435.456	8.959.468	5.510.026
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		392.367	226.300	147.296	74.364
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	96.249.338	38.827.790	57.525.133	21.069.794
2.1 Mevduata Verilen Faizler		75.498.389	28.499.115	45.011.862	15.848.380
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.986.325	986.771	2.429.853	567.980
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6.057.897	6.700.508	4.303.663	3.254.364
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.279.985	1.348.557	1.371.008	665.636
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		181.402	89.776	119.906	51.729
2.6 Diğer Faiz Giderleri		8.245.340	1.203.063	4.288.841	681.705
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		35.692.595	46.888.518	16.121.833	29.396.999
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		12.204.887	5.362.389	6.793.164	3.118.233
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		15.414.554	7.564.107	8.643.587	4.558.187
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2.073.480	1.062.526	1.116.211	592.407
4.1.2 Diğer		13.341.074	6.501.581	7.527.376	3.965.780
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.209.667	2.201.718	1.850.423	1.439.954
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		596	437	334	219
4.2.2 Diğer		3.209.071	2.201.281	1.850.089	1.439.735
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		13.286	246.209	13.286	245.404
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	20.092.707	(168.318)	20.269.806	(332.281)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		689.719	453.099	1.272.142	5.501
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.085.581)	(3.724.531)	73.885	(1.917.253)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		21.488.569	3.103.114	18.923.779	1.579.471
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	25.292.346	3.853.375	4.121.530	2.155.036
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		93.295.821	56.182.173	47.319.619	34.583.391
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	12.725.165	7.567.886	10.316.765	3.716.239
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	1.479.553	14.380.673	1.353.637	12.403.895
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		10.215.759	3.990.171	5.015.296	1.954.494
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	39.492.818	6.303.958	9.284.588	3.178.696
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		29.382.526	23.939.485	21.349.333	13.330.067
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	29.382.526	23.939.485	21.349.333	13.330.067
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(3.640.977)	(7.760.727)	(2.154.017)	(3.880.095)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(82.395)	(16.288.062)	(49.492)	(3.703.395)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9.375.903)	(1.960.275)	(3.941.762)	(1.084.739)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.817.321	10.487.610	1.837.237	908.039
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	25.741.549	16.178.758	19.195.316	9.449.972
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	25.741.549	16.178.758	19.195.316	9.449.972
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,426	0,617	0,244	0,232

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2023	1 Ocak-30 Haziran 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	25.741.549	16.178.758
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(20.276.187)	17.927.027
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4.698.994)	1.618.404
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(164.240)	(46.809)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(5.772.045)	2.757.832
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.237.291	(1.092.619)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(15.577.193)	16.308.623
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(20.765.865)	22.428.565
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.188.672	(6.119.942)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.465.362	34.105.785

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VL. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6					
CARİ DÖNEM 30 Haziran 2023															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34.900.000	-	-	-	13.239.005	(2.780.427)	24.510.820	-	17.516.479	-	73.956.519	41.137.467	-	202.479.863	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	34.900.000	-	-	-	13.239.005	(2.780.427)	24.510.820	-	17.516.479	-	73.956.519	41.137.467	-	202.479.863	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(495.442)	-	(4.203.552)	-	(15.577.193)	-	-	-	25.741.549	5.465.362	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	49.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.700.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	-	-	61.776	-	101.537	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	12.743.563	(2.780.427)	20.347.029	-	1.939.286	-	73.956.519	41.199.243	25.741.549	257.746.762	

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
					ÖNCEKİ DÖNEM									
30 Haziran 2022														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	13.100.000	-	-	-	4.760.771	203.462	10.889.174	-	(5.835.815)	-	67.627.159	6.355.008	-	97.099.759
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	13.100.000	-	-	-	4.760.771	203.462	10.889.174	-	(5.835.815)	-	67.627.159	6.355.008	-	97.099.759
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(165.849)	(12.717)	1.796.970	-	16.308.623	-	-	-	16.178.758	34.105.785
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	21.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.800.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.650	-	41.650
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	6.329.360	(6.355.008)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.291.309	(6.291.309)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	38.051	(63.699)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	34.900.000	-	-	-	4.594.922	190.745	12.711.792	-	10.472.808	-	73.956.519	41.650	16.178.758	153.047.194

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.072.303	17.197.588
1.1.1 Alınan Faizler		108.748.840	70.870.042
1.1.2 Ödenen Faizler		(82.463.487)	(33.947.280)
1.1.3 Alınan Temettüleri		13.286	246.209
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		24.173.777	9.703.173
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.888.082	1.951.882
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.962.851	2.640.983
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(12.536.173)	(4.474.632)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.497.246)	(12.681.774)
1.1.9 Diğer		(34.217.627)	(17.111.015)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		13.256.492	(15.589.258)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		(17.958.454)	(1.191.862)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		23.338.795	(38.278.982)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(387.235.065)	(202.233.977)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(18.863.943)	(5.075.723)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		43.217.289	9.469.048
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		239.080.482	204.736.516
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.419.378	13.420.900
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		124.258.010	3.564.822
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		17.328.795	1.608.330
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(134.810.153)	(46.534.084)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(7.534.966)	(1.369.177)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1.750
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.639.169)	(495.757)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		500.824	1.158.742
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(84.836.924)	(26.496.641)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		54.060.117	17.816.977
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(104.911.882)	(38.042.178)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		9.551.847	892.200
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		58.365.564	13.237.548
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10.530.537	1.105.108
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.407.852)	(9.581.597)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		49.700.000	21.800.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(457.121)	(85.963)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		24.476.803	492.485
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(34.638.991)	(31.195.721)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		196.275.719	100.775.019
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		161.636.728	69.579.298

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na (“Bankacılık Kanunu”) ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin 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. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Banka'nın 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 süreçte güçlü bir özkaynak yapısı ve yüksek likidite ile giren Banka'nın 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 Banka faaliyetleri üzerinde olumsuz bir etki oluşturması beklenmemektedir. Küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımaları ve Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte olup, finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla USD Libor'a endeksli türevler, para piyasaları araçları, tahvil, kredi ürünleri ve risk yönetimi sistemlerinde gecelik faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını tamamlamıştır. 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren yapılan değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Alternatif faiz oranlarına geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, 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 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 yönelmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 346.853 bin Avro'nun (31 Aralık 2022: 336.627 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir. Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri- Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

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

finansal varlıklardır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlemesi yıllık %25 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 30 Haziran 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 2.736 milyon TL artıracak, %5 azalışı ise 2.785 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 evaluasyona 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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, 6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan deprem felaketine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiki olarak cevap vermediği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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 aşağıdaki gibidir:

- 30 gün ve üzerinde gecikme olan alacaklar
- Bankanın Erken uyarı sisteminde yer alan yakın izlemeye alma kriterleri
- Erken uyarı notu
- Yapılandırma

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama)(Devamı)

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişken Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, ekonomik koşulları göz önünde bulundurarak makroekonomik modeller oluşturulurken uzman görüşünü de ekleyerek ihtiyati yaklaşımı tercih etmiş olup, söz konusu risklerin rakamsal etkileri de modellere dahil edilmiştir.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. 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 Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

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

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

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Haziran 2023 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 6.408.889 TL’dir (31 Aralık 2022: 5.997.944 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	% 10,60	% 19,20
Enflasyon	% 10,08	% 14,30

Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 2.780.427 TL aktüeryal kayıp özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 2.780.427 TL kayıp).

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun’un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu hüküm 2022 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır.

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 Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ‘un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde “...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır.” şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce yapılan satışlar için %50, sonrasında yapılan satışlar için ise istisna oranının %25 olarak uygulanacağı açıklanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertilenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme 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 muhasebeleştirmektedir.

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

Ertilenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Haziran 2023 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertilenmiş 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.

Ertilenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertilenmiş 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.

Ertilenmiş 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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 aktif 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.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve 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. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 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 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Banka’nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 316.287.537 TL (31 Aralık 2022: 244.685.816 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,27 (31 Aralık 2022: %16,53). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	84.600.000	34.900.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	73.956.519	73.956.519
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	70.170.116	81.600.342
Kar	66.940.792	41.137.467
Net Dönem Karı	25.741.549	41.092.377
Geçmiş Yıllar Karı	41.199.243	45.090
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	781.266	279.341
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	296.448.693	231.873.669
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	38.701.931	29.393.805
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	11.655	10.269
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	2.886.978	2.272.601
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	-	-
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	41.600.564	31.676.675
Çekirdek Sermaye Toplamı	254.848.129	200.196.994
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	39.284.140	27.979.840
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	39.284.140	27.979.840
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	39.284.140	27.979.840
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	294.132.269	228.176.834
KATKI SERMAYE		
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	22.208.054	16.524.427
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	22.208.054	16.524.427
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	22.208.054	16.524.427
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	316.340.323	244.701.261

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	316.340.323	244.701.261
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	52.786	15.445
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	316.287.537	244.685.816
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.070.715.247	1.480.273.848
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,31	13,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,20	15,42
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,27	16,53
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,530	2,531
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,030	0,031
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(e)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,81	9,02
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	381.441	311.791
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	185.619	135.876
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.588.288	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	46.541.226	44.106.096
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22.208.054	16.524.427
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	39.284
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	39.284
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 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 artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	257.746.762	202.479.863
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(11.655)	(10.269)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.886.978)	(2.272.601)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	22.208.054	16.524.427
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	39.284.140	27.979.840
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(52.786)	(15.445)
Diğer düzenlemeler	-	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	316.287.537	244.685.816

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Banka, 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. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
20.06.2023	23,1600	25,2341	15,6487	3,3884	2,1366	25,7492	17,4709	2,1471	29,4620	6,1748	16,3726
21.06.2023	23,1494	25,3566	15,6762	3,4053	2,1617	25,8763	17,5683	2,1644	29,4706	6,1709	16,2945
22.06.2023	24,0697	26,3805	16,2706	3,5424	2,2515	26,8440	18,2769	2,2693	30,6698	6,4171	16,8698
23.06.2023	24,6816	26,8549	16,4722	3,6073	2,2954	27,4879	18,7206	2,2750	31,3569	6,5800	17,1730
26.06.2023	25,3066	27,6160	16,8938	3,7092	2,3653	28,2993	19,2359	2,3632	32,1780	6,7477	17,6307
27.06.2023	25,6469	28,0601	17,1567	3,7684	2,3921	28,6636	19,5160	2,3850	32,6149	6,8385	17,8299

5. 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
23,3902	25,3605	15,7279	3,3983	2,1707	25,9945	17,6302	2,1646	29,5747	6,2368	16,5601

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	120.676.695	124.471.150	53.861.420	299.009.265
Bankalar ⁽⁶⁾	6.816.314	20.600.394	5.866.477	33.283.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.022.202	40.181.612	42.203.814
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.692.425	267.533.763	399.192	286.625.380
Krediler ⁽¹⁾	216.240.275	235.217.931	611.132	452.069.338
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.930.952	4.838.657	-	9.769.609
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	48.418.076	14.548.412	134.183	63.100.671
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	46.338	9.918	72.739	128.995
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	15.196	13.096	28.161	56.453
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	2.225.191	7.565.967	360.463	10.151.621
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	418.061.462	676.821.490	101.515.379	1.196.398.331
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	36.867.635	5.678.464	1.364.354	43.910.453
Döviz Tevdiat Hesabı	420.156.972	386.788.495	161.592.651	968.538.118
Para Piyasalarına Borçlar	21.106.161	47.694.929	-	68.801.090
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	56.316.772	83.050.333	-	139.367.105
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	39.634.555	48.263.339	1.529.526	89.427.420
Muhtelif Borçlar	5.869.563	1.217.915	125.817	7.213.295
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.047.965	9.111.343	1.202.072	15.361.380
Toplam Yükümlülükler	584.999.623	581.804.818	165.814.420	1.332.618.861
Net Bilanço Pozisyonu	(166.938.161)	95.016.672	(64.299.041)	(136.220.530)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	160.647.625	(66.456.136)	72.301.361	166.492.850
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	189.928.244	240.869.057	81.376.682	512.173.983
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.280.619	307.325.193	9.075.321	345.681.133
Gayrinakdi Krediler	148.169.348	213.594.197	31.933.124	393.696.669
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	302.354.197	625.330.476	71.218.584	998.903.257
Toplam Yükümlülükler	435.412.765	504.715.466	115.311.819	1.055.440.050
Net Bilanço Pozisyonu	(133.058.568)	120.615.010	(44.093.235)	(56.536.793)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	130.762.635	(114.769.780)	44.630.485	60.623.340
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	160.463.664	131.768.443	49.706.652	341.938.759
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.701.029	246.538.223	5.076.167	281.315.419
Gayrinakdi Krediler	96.706.419	155.445.406	23.085.878	275.237.703

(1) Verilen kredilerin 31.587 TL (31 Aralık 2022: 26.837 TL) karşılığı ABD Doları ve 183 TL (31 Aralık 2022: 6.049 TL) karşılığı Avro bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 116.818 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) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 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 2023		Önceki Dönem – 30 Haziran 2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	3.258.104	2.774.239	(759.543)	(1.040.906)
Avro	(1.319.732)	(1.812.827)	(90.890)	(507.035)
Diğer Para Birimleri	(52.343)	(52.343)	13.750	13.750
Toplam (Net) (**)	1.886.029	909.069	(836.683)	(1.534.191)

(*) 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 2023 ve 30 Haziran 2022 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 2023		Önceki Dönem – 30 Haziran 2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(3.258.104)	(2.774.239)	759.543	1.040.906
Avro	1.319.732	1.812.827	90.890	507.035
Diğer Para Birimleri	52.343	52.343	(13.750)	(13.750)
Toplam (Net) (**)	(1.886.029)	(909.069)	836.683	1.534.191

(*) 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.666.055	-	-	-	-	312.802.154	337.468.209
Bankalar ⁽⁷⁾	7.912.025	76.941	205.921	-	-	25.440.298	33.635.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	122.770	106.288	22.937.572	17.322.488	31.009	11.401.892	51.922.019
Para Piyasalarından Alacaklar	430.823	-	-	-	-	-	430.823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	134.112.554	78.558.145	71.817.716	98.788.934	97.687.901	1.561.793	482.527.043
Verilen Krediler ⁽³⁾	629.533.377	196.904.260	350.158.110	398.041.483	102.827.439	3.441.074	1.680.905.743
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.385.065	14.843.135	112.118.161	49.416.761	75.057.487	-	281.820.609
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	12.313.701	6.484.467	2.286.135	342.033	61.519	129.196.897	150.684.752
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	839.476.370	296.973.236	559.523.615	563.911.699	275.665.355	483.844.108	3.019.394.383
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	103.858.926	12.871.167	7.416.977	-	-	5.205.360	129.352.430
Diğer Mevduat	824.909.403	346.514.681	119.555.805	5.414.809	12.352	783.625.373	2.080.032.423
Para Piyasalarına Borçlar	148.441.189	5.669.897	25.149.343	20.670.266	-	-	199.930.695
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	43.808.767	43.808.767
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	-	14.730.102	42.494.043	33.213.965	-	-	90.438.110
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	62.102.764	48.781.900	19.204.345	9.249.391	629.123	-	139.967.523
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	3.085.513	681.221	2.140.688	2.420.276	1.014.813	326.521.924	335.864.435
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.142.397.795	429.248.968	215.961.201	70.968.707	1.656.288	1.159.161.424	3.019.394.383
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	343.562.414	492.942.992	274.009.067	-	1.110.514.473
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(302.921.425)	(132.275.732)	-	-	-	(675.317.316)	(1.110.514.473)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.535.293	5.675.433	1.040.118	-	-	-	15.250.844
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.015.345)
Toplam Pozisyon	(294.386.132)	(126.600.299)	344.602.532	492.942.992	272.993.722	(675.317.316)	14.235.499

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23.833.556	-	-	-	-	350.560.829	374.394.385
Bankalar	2.183.979	137.416	-	-	-	9.148.254	11.469.649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	85.080	73.869	39.864	27.673.058	18.934	5.404.074	33.294.879
Para Piyasalarından Alacaklar	5.380.282	-	-	-	-	-	5.380.282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	96.599.354	21.764.806	124.793.492	76.978.487	73.459.368	2.077.658	395.673.165
Verilen Krediler ⁽³⁾	449.812.713	135.106.786	266.775.244	275.177.974	89.441.302	2.081.194	1.218.395.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.731.393	50.061.035	22.778.137	60.817.641	22.941.772	-	159.329.978
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.570.330	2.350.830	2.072.668	386.820	71.640	104.275.185	113.727.473
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	585.196.687	209.494.742	416.459.405	441.033.980	185.933.016	473.547.194	2.311.665.024
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	50.842.278	10.190.916	9.120.029	-	-	8.296.037	78.449.260
Diğer Mevduat	748.232.969	239.271.172	102.969.345	3.829.858	29.287	566.486.969	1.660.819.600
Para Piyasalarına Borçlar	50.167.586	20.373.383	6.970.742	7.550.978	-	-	85.062.689
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35.403.969	35.403.969
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	-	1.435.966	12.381.209	42.899.866	-	-	56.717.041
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.344.316	47.016.823	24.468.356	9.814.082	3.562.495	-	110.206.072
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	580.697	716.088	1.868.940	871.365	562.349	280.406.954	285.006.393
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	875.167.846	319.004.348	157.778.621	64.966.149	4.154.131	890.593.929	2.311.665.024
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	258.680.784	376.067.831	181.778.885	-	816.527.500
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(289.971.159)	(109.509.606)	-	-	-	(417.046.735)	(816.527.500)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.604.188	2.684.526	262.625	-	-	-	6.551.339
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.015.345)
Toplam Pozisyon	(286.366.971)	(106.825.080)	258.943.409	376.067.831	180.763.540	(417.046.735)	5.535.994

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

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,31	5,74	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42,79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	5,38	-	21,04
Verilen Krediler ⁽¹⁾	7,22	8,64	-	12,07
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,38	-	13,84
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,15	5,00	-	16,62
Diğer Mevduat	0,77	3,26	-	21,40
Para Piyasalarına Borçlar	6,53	7,17	-	16,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	5,08	6,31	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,45	7,40	-	16,93

⁽¹⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽²⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,30	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,41	-	26,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	5,16	-	26,73
Verilen Krediler ⁽¹⁾	5,83	7,71	-	13,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,66	7,58	-	15,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,40	4,17	-	10,43
Diğer Mevduat	1,03	3,44	-	15,67
Para Piyasalarına Borçlar	3,52	5,58	-	9,17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,84	4,85	-	8,83

⁽¹⁾ Kredi kartı kredilerini içermemektedir.⁽²⁾ Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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	3.058.229	3.058.229	3.058.229
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	13.232.720	13.232.720	13.232.720
Borsada İşlem Gören	13.232.720	13.232.720	13.232.720
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	1.020.850	1.020.850	-

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

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	4.033.616	4.033.616	4.033.616
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	17.453.146	17.453.146	17.453.146
Borsada İşlem Gören	17.453.146	17.453.146	17.453.146
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	927.626	927.626	-

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

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

Kredi riski standart yöntem göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 1.020.850 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 927.626 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	Katki Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katki Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	12.027.458	12.027.458	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	521.469	521.469	-	-	-
Toplam	-	12.548.927	12.548.927	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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.

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

1. Likidite Riski

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

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, 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 Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

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

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve 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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

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

Cari Dönem – 30 Haziran 2023

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	21 Nisan 2023	304,56	19 Mayıs 2023	112,94
En Yüksek	16 Haziran 2023	554,97	7 Nisan 2023	144,35

Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	7 Ekim 2022	336,22	7 Ekim 2022	177,16
En Yüksek	23 Aralık 2022	451,68	30 Aralık 2022	203,51

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (Devamı)****2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			524.283.845	357.133.745
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.200.221.482	569.970.833	104.411.330	56.997.083
İstikrarlı mevduat	312.216.364	-	15.610.818	-
Düşük istikrarlı mevduat	888.005.118	569.970.833	88.800.512	56.997.083
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	819.708.080	321.846.824	411.985.167	170.729.812
Operasyonel mevduat	34.806.062	3.828.433	8.701.516	957.108
Operasyonel olmayan mevduat	635.620.441	255.119.635	281.496.868	107.574.595
Diğer teminatsız borçlar	149.281.577	62.898.756	121.786.783	62.198.109
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	446.374.719	41.768.811	55.500.705	27.013.182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18.729.913	23.719.466	18.729.913	23.719.466
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	427.644.806	18.049.345	36.770.792	3.293.716
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	144.169.814	92.823.449	8.438.431	4.641.172
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			580.335.633	259.381.249
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	190.328.278	83.660.547	141.540.860	70.180.547
Diğer nakit girişleri	15.110.703	120.625.480	15.110.703	120.625.480
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	205.438.981	204.286.027	156.651.563	190.806.027
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			524.283.845	357.133.745
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			423.684.070	68.575.222
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			123,74	520,79

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			667.210.887	425.824.875
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	938.174.603	503.453.039	83.648.337	50.345.304
İstikrarlı mevduat	203.382.476	-	10.169.124	-
Düşük istikrarlı mevduat	734.792.127	503.453.039	73.479.213	50.345.304
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	683.071.175	326.241.383	315.380.061	158.917.974
Operasyonel mevduat	29.898.821	1.696.100	7.474.705	424.025
Operasyonel olmayan mevduat	568.987.053	284.775.401	242.743.155	119.347.850
Diğer teminatsız borçlar	84.185.301	39.769.882	65.162.201	39.146.099
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	222.857.471	33.502.393	28.510.672	21.272.889
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14.041.376	18.607.584	14.041.376	18.607.584
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	208.816.095	14.894.809	14.469.296	2.665.305
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	120.470.284	83.658.058	7.183.869	4.182.903
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			434.722.939	234.719.070
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	124.404.168	51.608.797	84.123.630	36.510.970
Diğer nakit girişleri	1.061.122	91.291.081	1.061.122	91.291.081
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	125.465.290	142.899.878	85.184.752	127.802.051
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			667.210.887	425.824.875
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			349.538.187	106.917.019
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			190,88	398,28

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, 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

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 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 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ⁽⁴⁾	127.839.015 25.440.298	209.629.194 7.912.025	- 76.941	- 205.921	- -	- -	- -	337.468.209 33.635.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	122.770	106.288	22.937.572	17.322.488	31.009	11.401.892	51.922.019
Para Piyasalarından Alacaklar	-	430.823	-	-	-	-	-	430.823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	75.743.825	51.579.692	47.355.901	196.571.966	110.254.807	1.020.852	482.527.043
Verilen Krediler	-	72.602.606	164.426.333	669.205.690	571.840.188	199.389.852	3.441.074	1.680.905.743
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.519.633	4.136.746	78.578.275	81.300.913	116.285.042	-	281.820.609
Diğer Varlıklar	23.020.414	12.313.701	6.484.467	2.286.135	342.033	61.519	106.176.483	150.684.752
Toplam Varlıklar⁽²⁾	176.299.727	380.274.577	226.810.467	820.569.494	867.377.588	426.022.229	122.040.301	3.019.394.383
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	5.205.360	103.858.926	12.871.167	7.416.977	-	-	-	129.352.430
Diğer Mevduat	783.625.373	824.903.082	346.495.620	119.454.616	5.536.642	17.090	-	2.080.032.423
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	14.336.713	1.530.982	49.015.363	65.121.727	9.962.738	-	139.967.523
Para Piyasalarına Borçlar	-	148.441.189	5.669.897	25.149.343	20.670.266	-	-	199.930.695
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	-	14.730.102	42.494.043	33.213.965	-	-	90.438.110
Muhtelif Borçlar	11.147.395	32.661.372	-	-	-	-	-	43.808.767
Diğer Yükümlülükler	15.208.844	5.659.179	777.160	2.140.688	2.420.276	817.633	301.481.957	335.864.435
Toplam Yükümlülükler	815.186.972	1.129.860.461	382.074.928	245.671.030	126.962.876	18.156.159	301.481.957	3.019.394.383
Likidite Açığı	(638.887.245)	(749.585.884)	(155.264.461)	574.898.464	740.414.712	407.866.070	(179.441.656)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	8.535.287	1.187.225	1.040.118	-	3.472.863	-	14.235.493
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	360.848.917	71.935.129	23.840.752	1.435.829	4.488.208	-	462.548.835
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	352.313.630	70.747.904	22.800.634	1.435.829	1.015.345	-	448.313.342
Gayrinakdi Krediler	192.645.984	23.017.653	42.908.766	205.596.527	113.937.516	34.546.005	-	612.652.451
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	205.330.392	291.622.138	153.335.296	610.555.422	624.309.201	326.266.694	100.245.881	2.311.665.024
Toplam Yükümlülükler	600.828.709	877.437.493	287.231.979	182.450.543	95.449.741	17.986.828	250.279.731	2.311.665.024
Likidite Açığı	(395.498.317)	(585.815.355)	(133.896.683)	428.104.879	528.859.460	308.279.866	(150.033.850)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	3.136.730	(120.249)	262.625	-	2.256.893	-	5.535.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	219.758.868	74.538.453	14.240.461	2.369.535	3.272.238	-	314.179.555
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	216.622.138	74.658.702	13.977.836	2.369.535	1.015.345	-	308.643.556
Gayrinakdi Krediler	121.162.934	13.767.347	43.662.871	137.071.719	84.474.216	14.515.564	-	414.654.651

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayrıntı mevcut, 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) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,34 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %7,58). 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)	2.810.371.114	2.216.761.493
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(37.936.347)	(28.827.832)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.772.434.767	2.187.933.661
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.220.549	8.549.253
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.940.946	7.697.119
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	23.161.495	16.246.372
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	47.868.447	40.472.923
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	47.868.447	40.472.923
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.017.818.392	623.647.421
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.017.818.392	623.647.421
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	283.203.794	217.487.486
Toplam risk tutarı	3.861.283.101	2.868.300.377
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,34	7,58

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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)	1.712.001.942	1.267.703.360	136.960.155
2	Standart yaklaşım	1.712.001.942	1.267.703.360	136.960.155
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	42.349.270	27.821.921	3.387.942
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	42.349.270	27.821.921	3.387.942
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	22.293.100	26.428.914	1.783.448
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	165.229.531	102.338.444	13.218.362
17	Standart yaklaşım	165.229.531	102.338.444	13.218.362
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	128.841.404	55.981.209	10.307.312
20	Temel gösterge yaklaşımı	128.841.404	55.981.209	10.307.312
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.070.715.247	1.480.273.848	165.657.219

2. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	15.928.787	1.715.152.612	50.175.656	1.680.905.743
Borçlanma araçları	-	717.307.106	26.272.350	691.034.756
Bilanço dışı alacaklar	2.260.240	990.014.985	10.547.904	981.727.321
Toplam	18.189.027	3.422.474.703	86.995.910	3.353.667.820

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	13.700.891	1.252.649.959	47.955.637	1.218.395.213
Borçlanma araçları	-	476.439.573	14.651.369	461.788.204
Bilanço dışı alacaklar	1.400.028	639.781.886	9.108.014	632.073.900
Toplam	15.100.919	2.368.871.418	71.715.020	2.312.257.317

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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	13.700.891
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.675.774
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	485.027
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(1.962.851)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	15.928.787

	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	15.140.631
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.603.925
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.037.119
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(5.006.546)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	13.700.891

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
Krediler	1.186.792.508	399.164.201	81.780.107	383.754.896	74.068.300	-	-
Borçlanma araçları	609.558.053	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.796.350.561	399.164.201	81.780.107	383.754.896	74.068.300	-	-
Temerrüde düşmüş	14.556.628	1.332.900	482.093	1.321.447	481.706	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
Krediler	910.085.153	250.693.973	35.601.084	240.095.265	31.671.295	-	-
Borçlanma araçları	411.251.347	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.321.336.500	250.693.973	35.601.084	240.095.265	31.671.295	-	-
Temerrüde düşmüş	12.752.275	926.013	217.871	912.025	217.568	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. 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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	872.553.150	2.463.972	945.496.005	1.158.056	5.579.393	0,6%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	4.280.148	216.255	3.598.509	161.655	1.838.926	48,9%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	25.313.511	3.456.948	25.257.447	1.591.818	26.793.194	99,8%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	202.796.491	28.662.938	203.792.302	16.211.344	49.251.956	22,4%
Kurumsal alacaklar	593.111.490	447.876.337	566.814.776	256.064.391	814.232.427	98,9%
Perakende alacaklar	544.472.165	346.519.197	498.958.690	31.523.954	398.764.012	75,2%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	145.809.034	4.935.943	144.899.966	2.230.996	51.485.140	35,0%
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	126.010.543	17.773.325	126.010.543	12.673.153	78.601.996	56,7%
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.289.768	-	2.808.062	-	1.970.667	70,2%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	125.324.379	751.120	125.324.379	352.573	223.988.356	178,2%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	22.820.615	145.046	22.820.615	72.335	22.293.100	97,4%
Diğer alacaklar	100.667.352	-	100.667.352	-	75.384.257	74,9%
Hisse senedi yatırımları	28.279.367	-	28.279.367	-	12.740.030	45,1%
Toplam	2.794.728.013	852.801.081	2.794.728.013	322.040.275	1.762.923.454	56,6%

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	710.282.705	1.786.581	741.270.918	839.830	3.260.536	%0,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	632.524	208.595	594.032	134.406	324.987	%44,6
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11.478.284	2.541.026	11.473.249	1.191.066	12.632.228	%99,7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	93.280.224	21.400.805	93.920.617	12.105.809	31.788.249	%30,0
Kurumsal alacaklar	511.794.257	309.790.124	499.889.648	172.837.429	653.580.152	%97,2
Perakende alacaklar	327.632.871	174.352.531	308.787.287	19.154.731	246.481.248	%75,2
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	130.144.913	3.501.063	129.528.720	1.584.055	45.885.053	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	90.655.252	10.967.716	90.655.252	6.670.045	55.653.436	%57,2
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.045.847	-	1.828.284	-	1.142.264	%62,5
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	95.893.291	294.326	95.893.287	226.984	172.440.743	%179,4
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	26.948.269	146.234	26.947.143	73.072	26.428.914	%97,8
Diğer alacaklar	70.417.137	-	70.417.137	-	58.041.041	%82,4
Hisse senedi yatırımları	20.205.048	-	20.205.048	-	9.365.711	%46,4
Toplam	2.091.410.622	524.989.001	2.091.410.622	214.817.427	1.317.024.562	%57,1

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	Risk Ağırlıkları (%)												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	940.171.688	-	510.003	-	-	-	665.295	-	5.141.432	-	-	165.643	946.654.061
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	85.537	-	34	-	-	-	3.671.348	-	3.245	-	-	-	3.760.164
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	55.941	-	163	-	-	-	-	-	26.793.161	-	-	-	26.849.265
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	104.933.796	-	35.337.750	-	-	-	73.263.317	-	5.534.053	-	-	934.730	220.003.646
Kurumsal alacaklar	4.638.912	-	1.484.673	-	-	-	5.640.180	-	811.115.402	-	-	-	822.879.167
Perakende alacaklar	5.408.034	-	500.913	-	-	-	-	503.639.472	20.934.225	-	-	-	530.482.644
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	28.877	-	3.928	-	147.098.157	-	-	-	-	-	-	-	147.130.962
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	120.163.400	-	-	18.520.296	-	-	-	138.683.696
Tahsili gecikmiş alacaklar	381	-	6	-	-	-	1.674.018	-	1.133.657	-	-	-	2.808.062
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	41.013	-	2.351	-	-	-	161.373	-	480	56.761.113	-	68.710.622	125.676.952
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	599.850	-	-	-	-	-	-	-	22.293.100	-	-	-	22.892.950
Hisse senedi yatırımları	15.539.337	-	-	-	-	-	-	-	12.740.030	-	-	-	28.279.367
Diğer Alacaklar	25.283.079	-	20	-	-	-	-	-	75.384.253	-	-	-	100.667.352
Toplam	1.096.786.445	-	37.839.841	-	147.098.157	120.163.400	85.075.531	503.639.472	999.593.334	56.761.113	-	69.810.995	3.116.768.288

(*) “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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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	Diğer		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	738.333.787	-	143.674	-	-	-	802.971	-	2.830.316	-	-	-	-	742.110.748
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	69.172	-	24.081	-	-	-	630.029	-	5.156	-	-	-	-	728.438
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	31.958	-	161	-	-	-	-	-	12.632.196	-	-	-	-	12.664.315
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	34.983.602	-	16.557.433	-	-	-	52.008.683	-	2.472.333	-	-	4.375	-	106.026.426
Kurumsal alacaklar	6.025.124	-	14.700.628	-	-	-	2.722.598	-	649.278.727	-	-	-	-	672.727.077
Perakende alacaklar	2.777.602	-	462.538	-	-	-	-	313.252.546	11.449.332	-	-	-	-	327.942.018
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.188	-	3.352	-	131.098.235	-	-	-	-	-	-	-	-	131.112.775
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	83.343.721	-	-	13.981.576	-	-	-	-	97.325.297
Tahsili gecikmiş alacaklar	224	-	8	-	-	-	1.371.579	-	456.473	-	-	-	-	1.828.284
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	69.384	-	2.394	-	-	-	13.417	-	483	39.501.636	-	56.532.957	-	96.120.271
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	591.301	-	-	-	-	-	-	-	26.428.914	-	-	-	-	27.020.215
Hisse senedi yatırımları	10.839.337	-	-	-	-	-	-	-	9.365.711	-	-	-	-	20.205.048
Diğer Alacaklar	12.374.618	-	1.848	-	-	-	-	-	58.040.671	-	-	-	-	70.417.137
Toplam	806.107.297	-	31.896.117	-	131.098.235	83.343.721	57.549.277	313.252.546	786.941.888	39.501.636	-	56.537.332	-	2.306.228.049

(*) "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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	13.940.978	5.908.966		1,4	27.789.921	6.815.397
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)					165.230.515	17.182.958
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)					9.216.100	4.608.050
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						28.606.405

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.741.834	4.444.698		1,4	14.261.144	4.749.680
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)					94.884.042	16.566.809
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)					4.768.057	1.575.711
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						22.892.200

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Cari Dönem		
	Gelişmiş yöntemle 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)		-
	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	27.789.921	13.707.070
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	27.789.921	13.707.070

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Önceki Dönem		
	Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.261.144	4.918.117
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	14.261.144	4.918.117

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	29.796.234	-	-	-	-	-	-	165.643	29.961.877
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.576	-	-	4	-	-	-	-	1.580
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	18.034	-	-	-	-	57	-	-	18.091
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	102.321.595	-	28.703.546	37.013.015	-	1.389.868	-	934.730	170.362.754
Kurumsal alacaklar	4.043	-	-	-	-	2.969.215	-	-	2.973.258
Perakende alacaklar	19.287	-	-	-	62	-	-	-	19.349
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	132.160.769	-	28.703.546	37.013.019	62	4.359.140	-	1.100.373	203.336.909

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

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

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	22.201.004	-	-	-	-	-	-	-	22.201.004
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.460	-	-	2	-	-	-	-	1.462
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.902	-	-	-	-	12	-	-	7.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26.670.860	-	15.477.561	30.516.317	-	146.864	-	4.375	72.815.977
Kurumsal alacaklar	3.281.395	-	13.954.511	-	-	1.596.981	-	-	18.832.887
Perakende alacaklar	53.349	-	-	-	5.026	-	-	-	58.375
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	52.215.970	-	29.432.072	30.516.319	5.026	1.743.857	-	4.375	113.917.619

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

⁽²⁾ 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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	-	-	-	-	60.760.179	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	71.668.787	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	132.428.966	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	594.600	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	45.646.010	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	5.002.809	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	51.243.419	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Merkezi Karşı Taraf'a (MKT) olan riskler

	Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	1.789.741	35.795
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3.287	66
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	1.097.086	21.942
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Odenmiş garanti fonu tutarı	689.368	13.787
10	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Odenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

	Önceki Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	580.186	11.604
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	4.375	88
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	Odenmiş garanti fonu tutarı	575.811	11.516
10	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Odenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Standart yaklaşım	Risk Ağırlıklı Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	110.013.756	87.407.220
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	22.803.784	10.808.152
3 Kur riski	32.411.991	4.123.072
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	165.229.531	102.338.444

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 2023 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

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri 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.

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	(6.581.753)	6.581.753	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak 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 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; 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 saklanması 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	17.533.582	39.894.345	19.104.561	55.017.078	392.367	131.941.933
Faiz Giderleri	40.315.171	32.141.620	-	15.365.805	8.426.742	96.249.338
Net Faiz Geliri/Gideri	(22.781.589)	7.752.725	19.104.561	39.651.273	(8.034.375)	35.692.595
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8.443.270	4.680.159	726.131	(2.606.856)	962.183	12.204.887
Temettü Gelirleri	-	-	-	13.286	-	13.286
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	20.092.707	-	20.092.707
Diğer Faaliyet Gelirleri	48.080	1.303.083	85.760	10.592	23.844.831	25.292.346
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	2.150.617	7.783.684	2.790.864	1.424.991	54.562	14.204.718
Diğer Giderler	9.001.201	236.706	500.551	-	39.970.119	49.708.577
Net Faaliyet Karı / Zararı	(25.442.057)	5.715.577	16.625.037	55.736.011	(23.252.042)	29.382.526
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(3.640.977)	(3.640.977)
Net Dönem Karı / Zararı	(25.442.057)	5.715.577	16.625.037	55.736.011	(26.893.019)	25.741.549
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	51.922.019	-	51.922.019
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	34.066.008	-	34.066.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	482.527.043	-	482.527.043
Krediler	288.273.507	894.804.171	376.702.450	121.125.615	-	1.680.905.743
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	281.820.609	-	281.820.609
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	20.947.036	-	20.947.036
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	47.510.621	-	47.510.621
Diğer Varlıklar	11.329	5.044.074	101.185	306.418.878	108.119.838	419.695.304
Bölüm Varlıkları Toplamı	288.284.836	899.848.245	376.803.635	1.346.337.829	108.119.838	3.019.394.383
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.460.153.363	484.061.075	-	129.352.430	135.817.985	2.209.384.853
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	5.855.180	-	5.855.180
Alınan Krediler	-	-	-	139.967.523	-	139.967.523
Para Piyasalarına Borçlar	16.139	61.787.599	-	138.126.957	-	199.930.695
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	50.803.555	-	50.803.555
Karşılıklar	-	10.547.904	-	-	28.219.137	38.767.041
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	116.938.774	116.938.774
Özkaynaklar	-	-	-	-	257.746.762	257.746.762
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	1.460.169.502	556.396.578	-	464.105.645	538.722.658	3.019.394.383

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	11.728.519	24.541.994	9.709.539	39.509.956	226.300	85.716.308
Faiz Giderleri	16.315.846	9.944.473	-	11.274.632	1.292.839	38.827.790
Net Faiz Geliri/Gideri	(4.587.327)	14.597.521	9.709.539	28.235.324	(1.066.539)	46.888.518
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.795.829	2.679.670	196.578	(2.024.082)	714.394	5.362.389
Temettü Gelirleri	-	-	-	246.209	-	246.209
Ticari Kar / Zarar (Net)	26.894	641.828	52.719	4.035	3.127.899	3.853.375
Diğer Faaliyet Gelirleri	26.894	641.828	52.719	4.035	3.127.899	3.853.375
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	1.443.628	4.968.198	1.156.060	4.352.626	10.028.047	21.948.559
Diğer Giderler	2.421.978	97.841	112.692	-	7.661.618	10.294.129
Net Faaliyet Karı / Zararı	(4.630.210)	12.852.980	8.690.084	21.940.542	(14.913.911)	23.939.485
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(7.760.727)	(7.760.727)
Net Dönem Karı / Zararı	(4.630.210)	12.852.980	8.690.084	21.940.542	(22.674.638)	16.178.758
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	33.294.879	-	33.294.879
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.849.931	-	16.849.931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	395.673.165	-	395.673.165
Krediler	214.070.201	677.988.885	243.390.998	82.945.129	-	1.218.395.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	159.329.978	-	159.329.978
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	8.876.687	-	8.876.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	43.204.766	-	43.204.766
Diğer Varlıklar	12.446	4.980.515	98.632	361.012.143	69.936.669	436.040.405
Bölüm Varlıkları Toplamı	214.082.647	682.969.400	243.489.630	1.101.186.678	69.936.669	2.311.665.024
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.106.633.965	461.324.145	-	78.449.260	92.861.490	1.739.268.860
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.156.119	-	3.156.119
Alınan Krediler	-	-	-	110.206.072	-	110.206.072
Para Piyasalarına Borçlar	38.795	20.986.065	-	64.037.829	-	85.062.689
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	27.767.979	-	27.767.979
Karşılıklar	-	9.108.014	-	-	39.630.754	48.738.768
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	94.984.674	94.984.674
Özkaynaklar	-	-	-	-	202.479.863	202.479.863
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	1.106.672.760	491.418.224	-	283.617.259	429.956.781	2.311.665.024

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	7.148.321	24.459.053	4.720.221	10.141.295
T.C. Merkez Bankası	31.311.018	273.743.504	23.524.801	335.746.356
Diğer	-	809.785	-	265.670
Toplam	38.459.339	299.012.342	28.245.022	346.153.321

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	31.012.328	60.521.036	23.328.884	42.424.961
Vadeli Serbest Hesap	-	3.847.035	-	102.841.750
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	298.690	209.375.433	195.917	190.479.645
Toplam	31.311.018	273.743.504	23.524.801	335.746.356

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 41.457 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 1.181.163 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 6.602.523 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2022: Zorunlu karşılıklar ve 17.157 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 656.479 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 7.425.368 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	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	40.492.302	27.890.664
Toplam	40.492.302	27.890.664

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.738.486	13.289	155.217	1.318
Swap İşlemleri	14.087.053	4.871.991	3.089.376	5.539.380
Futures İşlemleri	-	-	276	-
Opsiyonlar	8.535	227.682	8.535	82.585
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15.834.074	5.112.962	3.253.404	5.623.283

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	1.785.690	-	140.059
Yurtdışı	352.081	31.499.832	505.686	10.825.687
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	352.081	33.285.522	505.686	10.965.746

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	121.272.987	83.133.879
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	290.133.821	101.454.331
Toplam	411.406.808	184.588.210

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	508.036.907	413.036.166
Borsada İşlem Gören	506.999.568	412.230.503
Borsada İşlem Görmeyen	1.037.339	805.663
Hisse Senetleri	1.161.656	1.030.428
Borsada İşlem Gören	2.499	3.127
Borsada İşlem Görmeyen	1.159.157	1.027.301
Değer Azalma Karşılığı (-)	26.671.520	18.393.429
Toplam	482.527.043	395.673.165

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	2.827.721	-	1.476.723	-
Toplam	2.827.721	-	1.476.723	-

(1) Yukarıdaki tabloya 24.006 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 12.850 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 66.697 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 44.832 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.213.166.304	18.222.470	3.341.170	79.382.649
İşletme Kredileri	735.278.883	14.072.687	3.235.027	79.295.588
İhracat Kredileri	100.708.337	223.691	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20.193.586	-	-	-
Tüketici Kredileri	206.715.384	2.064.843	106.143	82.919
Kredi Kartları	150.038.937	1.854.826	-	4.142
Diğer	231.177	6.423	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	356.439.688	2.553.949	38.515	668.682
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	37.159.247	585.444	202.872	3.391.622
Toplam	1.606.765.239	21.361.863	3.582.557	83.442.953

⁽¹⁾ 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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	913.250.392	11.492.774	2.975.409	66.134.223
İşletme Kredileri	581.587.522	7.459.699	2.829.454	66.057.451
İhracat Kredileri	66.637.634	551.710	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15.755.785	-	-	-
Tüketici Kredileri	177.044.650	2.395.648	145.955	75.924
Kredi Kartları	71.697.802	1.082.951	-	848
Diğer	526.999	2.766	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	228.426.244	2.147.318	36.231	873.521
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	24.341.159	357.784	65.246	2.549.658
Toplam	1.166.017.795	13.997.876	3.076.886	69.557.402

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.835.688	-	7.710.927	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	28.852.255	-	28.625.013

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.3. 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	6.965.751	195.321.647	202.287.398
Konut Kredisi	8.930	116.549.942	116.558.872
Taşıt Kredisi	336.825	11.298.570	11.635.395
İhtiyaç Kredisi	6.619.996	67.473.135	74.093.131
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	5.091	247.174	252.265
Konut Kredisi	-	19.987	19.987
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.091	227.187	232.278
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	74.718.329	1.144.525	75.862.854
Taksitli	36.452.682	1.006.413	37.459.095
Taksitsiz	38.265.647	138.112	38.403.759
Bireysel Kredi Kartları-YP	7.423	-	7.423
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.423	-	7.423
Personel Kredileri-TP	341.916	1.540.739	1.882.655
Konut Kredisi	-	232	232
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	341.916	1.540.507	1.882.423
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	928.327	16.470	944.797
Taksitli	486.715	16.470	503.185
Taksitsiz	441.612	-	441.612
Personel Kredi Kartları-YP	269	-	269
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	269	-	269
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4.546.971	-	4.546.971
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	87.514.077	198.270.555	285.784.632

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. 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	3.292.146	172.758.145	176.050.291
Konut Kredisi	18.499	112.301.081	112.319.580
Taşıt Kredisi	96.909	7.747.143	7.844.052
İhtiyaç Kredisi	3.176.738	52.709.921	55.886.659
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	3.184	162.020	165.204
Konut Kredisi	-	14.485	14.485
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.184	147.535	150.719
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	31.231.156	442.363	31.673.519
Taksitli	11.907.800	390.426	12.298.226
Taksitsiz	19.323.356	51.937	19.375.293
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.285	-	4.285
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.285	-	4.285
Personel Kredileri-TP	54.329	850.107	904.436
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	54.329	849.865	904.194
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	562.180	9.753	571.933
Taksitli	228.405	9.753	238.158
Taksitsiz	333.775	-	333.775
Personel Kredi Kartları-YP	354	-	354
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	354	-	354
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.542.246	-	2.542.246
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	37.689.880	174.222.388	211.912.268

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.444.790	97.934.227	100.379.017
İşyeri Kredisi	851	1.068.651	1.069.502
Taşıt Kredisi	98.945	2.492.606	2.591.551
İhtiyaç Kredisi	2.344.994	94.372.970	96.717.964
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	217.636	115.892.441	116.110.077
İşyeri Kredisi	-	4.655	4.655
Taşıt Kredisi	-	5.742	5.742
İhtiyaç Kredisi	217.636	115.882.044	116.099.680
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	64.761.492	10.317.891	75.079.383
Taksitli	33.394.358	10.317.888	43.712.246
Taksitsiz	31.367.134	3	31.367.137
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3.179	-	3.179
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.179	-	3.179
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	8.903.640	-	8.903.640
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	76.330.737	224.144.559	300.475.296

(1) 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	4.083.052	67.901.923	71.984.975
İşyeri Kredisi	9.650	1.122.055	1.131.705
Taşıt Kredisi	143.109	3.135.466	3.278.575
İhtiyaç Kredisi	3.930.293	63.644.402	67.574.695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	77.099	88.332.897	88.409.996
İşyeri Kredisi	-	5.108	5.108
Taşıt Kredisi	-	2.842	2.842
İhtiyaç Kredisi	77.099	88.324.947	88.402.046
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38.094.333	2.434.194	40.528.527
Taksitli	18.027.575	2.431.070	20.458.645
Taksitsiz	20.066.758	3.124	20.069.882
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2.983	-	2.983
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.983	-	2.983
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.939.794	-	3.939.794
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	46.197.261	158.669.014	204.866.275

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.657.985.509	1.214.493.519
Yurtdışı Krediler	15.827.918	10.842.593
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	41.339.185	27.313.847
Toplam	1.715.152.612	1.252.649.959

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.557.744	5.664.719
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	7.557.744	5.664.719

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.185.638	748.202
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	938.517	525.534
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.363.558	10.345.961
Toplam	12.487.713	11.619.697

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39.310	92.277	847.025
Yeniden Yapılandırılan Krediler	39.310	92.277	847.025
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39.880	150.689	1.266.024
Yeniden Yapılandırılan Krediler	39.880	150.689	1.266.024

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.042.398	1.029.387	11.629.106
Dönem İçinde İntikal (+)	3.858.159	90.029	727.586
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.409.290	813.208
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.409.290	813.208	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	445.748	298.540	1.703.590
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.045.519	1.416.958	11.466.310
Karşılık (-)	1.185.638	938.517	10.363.558
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.859.881	478.441	1.102.752

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.416.849	279.606	2.706.364
Karşılık Tutarı (-)	970.512	135.105	2.647.744
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.446.337	144.501	58.620
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	92.929	147.575	2.566.709
Karşılık Tutarı (-)	92.721	80.440	2.536.973
Bilançodaki Net Bakiyesi	208	67.135	29.736

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8. 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
Cari Dönem (Net)	1.859.881	478.441	1.102.752
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.045.519	1.416.958	11.292.796
Karşılık Tutarı (-)	1.185.638	938.517	10.190.044
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.859.881	478.441	1.102.752
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	173.514
Karşılık Tutarı (-)	-	-	173.514
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	294.196	503.853	1.283.145
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.042.398	1.029.387	11.468.806
Karşılık Tutarı (-)	748.202	525.534	10.185.661
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	294.196	503.853	1.283.145
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	160.300
Karşılık Tutarı (-)	-	-	160.300
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
Cari Dönem (Net)	79.826	32.346	89.233
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	138.763	67.943	476.138
Karşılık Tutarı (-)	58.937	35.597	386.905
Önceki Dönem (Net)	12.600	16.719	51.738
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	63.027	41.547	610.448
Karşılık Tutarı (-)	50.427	24.828	558.710

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	29.308.209	8.129.192	16.898.737	5.705.067
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
"Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29.308.209	8.129.192	16.898.737	5.705.067

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	1.107.792	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	167.866.319	53.257.460	57.126.063	36.259.758
Diğer	-	-	-	-
Toplam	167.866.319	53.257.460	58.233.855	36.259.758

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	275.749.689	152.996.336
Hazine Bonosu	-	1.107.792
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.495.050	1.068.417
Toplam	277.244.739	155.172.545

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	281.858.660	159.351.477
Borsada İşlem Görenler	277.244.739	155.172.545
Borsada İşlem Görmeyenler	4.613.921	4.178.932
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	281.858.660	159.351.477

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	159.351.477	44.583.816
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	15.065.353	10.860.407
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	116.993.677	105.683.154
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(9.551.847)	(1.775.900)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	281.858.660	159.351.477

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak ⁽¹⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽¹⁾⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽¹⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽¹⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı ⁽¹⁾	Gerçeğe Uygun Değeri
1	12.880.716	1.812.674	563.778	174.901	165.871	42.278	111.064	-
2	848.613	720.581	28.169	159.461	-	65.935	-	-
3	466.444	324.110	157.891	24.307	-	(10.060)	4.804	-

(1) İştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

(3) Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. sermayesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (TMSF) sahibi olduğu %16 oranındaki 12.000.000 Adet B Grubu Payın, 119.285 TL karşılığında tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber Bankaca satın alınmasına ilişkin olarak BDDK'dan gerekli izinler alınmış olup, Pay alım işlemleri 01 Mart 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	88.846	88.846
Dönem İçi Hareketler	119.285	-
Alışlar	119.285	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payımdan Alınan Kar	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	208.131	88.846
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Mali olmayan iştiraklerimizin toplamı 128.021 TL'dir (31.12.2022: 128.021 TL'dir).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	119.285	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oran (%)	Banka Risk Grubu Pay Oran (%)
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 Dinamik Banka A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
10	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
11	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
12	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,92	99,92
13	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
14	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
15	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

(*) Bankanın Bağlı Ortaklığı Ziraat Dinamik Banka A.Ş., BDDK'nın 23 Mart 2023 tarih ve 10542 sayılı izniyle kurulmuş ve 18 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş olup, dönem sonu itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.

	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	3.479.474	1.915.747	13.615	457.182	-	667.009	190.214	2.019.128	-
2	653.472	533.151	15.480	28	-	161.669	48.880	392.794	-
3	305.818.102	15.712.690	1.723.866	14.855.460	2.619.406	1.158.594	2.111.581	13.520.209	-
4	22.301.281	19.833.148	20.320.913	17.357	-	279.340	159.690	16.290.948	-
5	2.552.583	2.550.788	728	79.993	-	84.848	19.466	2.546.822	-
6	2.500.000	2.500.000	-	-	-	-	-	2.500.000	-
7	411.902	31.493	38.154	2.103	-	(26.781)	8.884	84.959	-
8	53.641	50.000	3.180	2.800	-	1.585	-	50.000	-
9	28.988.833	8.967.699	1.219.632	446.858	4.559	253.455	(204.770)	3.460.339	-
10	19.422.475	2.685.277	159.573	197.064	-	56.043	28.140	1.030.053	-
11	3.130.733	1.434.653	55.051	99.416	679	87.749	48.294	785.393	-
12	10.770.767	3.813.782	720.405	327.363	1.353	341.669	(152.734)	1.847.545	-
13	10.096.093	1.568.274	353.764	175.443	8.520	35.049	3.786	412.793	-
14	2.574.290	476.657	19.446	29.546	6.902	6.092	(1.366)	334.164	-
15	2.026.479	705.669	59.962	51.239	1.230	41.549	14.815	282.825	-
16	5.776.597	966.870	108.623	103.806	5.232	15.111	49.034	446.260	-

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

(2) Bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.1. Bağılı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	41.946.035	20.558.487
Dönem İçi Hareketler	3.923.237	21.387.548
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar	7.415.682	3.249.300
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	86.121
Cari Yıl Payımdan Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	3.115.728	22.601.876
Değer Azalma Karşılıkları (-)	6.608.173	4.549.749
Transfer (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri ⁽²⁾	45.869.272	41.946.035
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

⁽²⁾ 134.959 TL tutarındaki mali olmayan bağılı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31.12.2022: 134.959 TL tutarındaki mali olmayan bağılı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

10.2. Mali Bağılı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	24.619.579	15.826.908
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağılı Ortaklıklar	21.249.693	26.119.127

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağılı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	16.290.948	21.486.762
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	15.750.601	94.214	14.249	422.718	204.847

⁽¹⁾ 30 Haziran 2023 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 38.948 TL'dir (31 Aralık 2022: 415.578 TL). Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 11.329 TL (31 Aralık 2022: 12.446 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.044.074 TL (31 Aralık 2022: 4.980.515 TL), zirai alacaklarından dolayı 101.185 TL (31 Aralık 2022: 98.632 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.156.588 TL (31 Aralık 2022: 5.091.593 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 1.325.408 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.325.408 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 20.689 TL (31 Aralık 2022: 21.287 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.355.903 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.310.546 TL).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	14.703.225	1.269.012	2.723.217	386.799	278.024	-	19.360.277
Birikmiş Amortisman (-)	892.951	142.228	1.655.007	179.199	267.755	-	3.137.140
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	-	-	-	-	78
Net Defter Değeri	13.810.196	1.126.784	1.068.210	207.600	10.269	-	16.223.059
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	13.810.196	1.126.784	1.068.210	207.600	10.269	-	16.223.059
Dönem İçi Değişimler (Net)	(270.610)	1.780.117	688.986	199.427	1.386	-	2.399.306
- Maliyet	(165.043)	1.892.190	992.525	217.089	12.587	-	2.949.348
- Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	105.567	112.073	303.539	17.662	11.201	-	550.042
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y dışı İş Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	14.538.182	3.161.202	3.715.742	603.888	290.611	-	22.309.625
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	998.518	254.301	1.958.546	196.861	278.956	-	3.687.182
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	-	-	-	-	78
Kapanış Net Defter Değeri	13.539.586	2.906.901	1.757.196	407.027	11.655	-	18.622.365

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal 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	3.472	3.958
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	2.418	1.783
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	38.051	21.499
Diğer Varlıklar	249.417	76.006
Toplam	293.358	103.246

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 2.588.288 TL dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

21. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	178.738.246	-	16.074.996	120.049.067	266.465.814	12.645.442	33.700.215	139.210	627.812.990
Döviz Tevdiat Hesabı	388.272.464	-	154.997.397	144.246.178	41.876.514	24.991.106	77.937.709	19.005	832.340.373
Yurtiçinde Yer. K.	287.596.815	-	150.524.678	110.711.240	25.789.341	8.746.153	24.930.568	14.655	608.313.450
Yurtdışında Yer. K.	100.675.649	-	4.472.719	33.534.938	16.087.173	16.244.953	53.007.141	4.350	224.026.923
Resmî Kur. Mevduatı	26.002.321	-	101.143.907	16.917.327	897.433	56.942	7.097	-	145.025.027
Tic. Kur. Mevduatı	64.585.242	-	95.039.703	47.967.691	60.474.917	9.774.370	11.764.334	-	289.606.257
Diğ. Kur. Mevduatı	8.615.941	-	10.583.369	26.720.404	2.966.761	193.782	349.534	-	49.429.791
Kıymetli Maden DH	117.411.159	-	2.714.020	12.685.864	1.678.401	568.415	760.126	-	135.817.985
Bankalar Mevduatı	5.205.360	-	87.940.566	10.200.037	5.162.351	20.805.306	38.810	-	129.352.430
TCMB	622.074	-	-	-	-	-	-	-	622.074
Yurtiçi Bankalar	704.975	-	80.369.408	-	-	-	-	-	81.074.383
Yurtdışı Bankalar	2.809.838	-	480.566	10.200.037	5.162.351	20.805.306	38.810	-	39.496.908
Katılım Bankaları	1.068.473	-	7.090.592	-	-	-	-	-	8.159.065
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	788.830.733	-	468.493.958	378.786.568	379.522.191	69.035.363	124.557.825	158.215	2.209.384.853

(*) 30 Haziran 2023 itibarıyla mevduat bakiyesi, 102.704.912 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 222.752.197 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 32.414.614 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	128.264.260	-	17.521.519	222.771.598	19.102.610	8.532.376	19.995.801	148.528	416.336.692
Döviz Tevdiat Hesabı	258.588.422	-	141.626.859	175.601.183	28.186.122	22.282.870	63.997.018	14.799	690.297.273
Yurtiçinde Yer. K.	204.853.054	-	137.470.201	150.336.995	18.784.624	11.236.616	28.241.731	12.343	550.935.564
Yurtdışında Yer. K.	53.735.368	-	4.156.658	25.264.188	9.401.498	11.046.254	35.755.287	2.456	139.361.709
Resmî Kur. Mevduatı	19.931.009	-	101.367.318	10.148.460	797.037	727.651	7.615	-	132.979.090
Tic. Kur. Mevduatı	76.001.456	-	101.681.473	92.964.817	4.251.238	18.892.065	2.110.247	-	295.901.296
Diğ. Kur. Mevduatı	5.337.693	-	5.502.521	17.896.309	3.320.224	67.784	319.228	-	32.443.759
Kıymetli Maden DH	78.364.129	-	1.890.618	10.529.097	983.185	523.067	571.394	-	92.861.490
Bankalar Mevduatı	8.296.037	-	42.960.484	8.245.071	-	18.488.125	459.543	-	78.449.260
TCMB	2.711.406	-	-	-	-	-	-	-	2.711.406
Yurtiçi Bankalar	375.551	-	39.786.877	-	-	-	402.578	-	40.565.006
Yurtdışı Bankalar	2.394.674	-	312.061	8.245.071	-	18.488.125	56.965	-	29.496.896
Katılım Bankaları	2.814.406	-	2.861.546	-	-	-	-	-	5.675.952
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	574.783.006	-	412.550.792	538.156.535	56.640.416	69.513.938	87.460.846	163.327	1.739.268.860

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla mevduat bakiyesi, 83.323.364 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 83.778.421 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 16.200.004 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	343.428.769	217.359.340	283.344.073	197.898.374
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	277.803.546	158.452.416	360.181.275	344.415.016
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	7.349.049	5.057.008	3.900.004	2.838.629
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 3.962.061 TL ve 59.810 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırlanmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 2.643.374 TL ve 35.817 TL).

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 41.741.915 TL (31 Aralık 2022: 26.393.503 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 753.370.534 TL'dir (31 Aralık 2022: 699.147.186 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 413 TL (31 Aralık 2022: 434 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	16.460	12.805
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	14.292	51.853
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	116.247	11.603	12.129	1.290
Swap İşlemleri	1.600.693	3.900.123	218.585	2.834.279
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	26.308	200.206	-	89.836
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.743.248	4.111.932	230.714	2.925.405

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	-	-	10.208.007	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	600.418	18.360.680	199.280	13.050.361
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	121.006.425	-	86.748.424
Toplam	600.418	139.367.105	10.407.287	99.798.785

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	599.633	3.190.731	10.406.512	6.285.936
Orta ve Uzun Vadeli	785	136.176.374	775	93.512.849
Toplam	600.418	139.367.105	10.407.287	99.798.785

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %73,17'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	131.129.605	-	21.024.860	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	130.754.376	-	20.860.674	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	359.090	-	125.400	-
Gerçek Kişiler	16.139	-	38.786	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	68.801.090	-	64.037.829
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	68.801.090	-	40.090.932
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	23.946.897
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	131.129.605	68.801.090	21.024.860	64.037.829

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	1.138.880	-	644.547
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	48.653.985	1.010.690	26.112.742
Toplam	1.010.690	49.792.865	1.010.690	26.757.289

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	51.292	52.361	47.708	24.603
1-4 Yıl Arası	1.246.021	1.126.594	924.110	786.166
4 Yılda Fazla	3.543.202	2.258.248	1.135.590	597.848
Toplam	4.840.515	3.437.203	2.107.408	1.408.617

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 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 2022: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 752.629 TL tutarındaki izin karşılığı ve 6.408.889 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 746.797 TL tutarındaki izin karşılığı ve 5.997.944 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 28.300.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 11.000.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 17.300.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.710.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 24.590.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 28.300.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 10.547.903 TL'dir (31 Aralık 2022: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.108.014 TL'dir). Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 130.100 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 110.500 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 3.627.520 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4.475.512 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 68.327 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.909.763 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	68.327	5.909.763
Menkul Sermaye İradı Vergisi	767.466	527.578
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7.603	5.640
BSMV	971.883	785.989
Kambiyo Muameleleri Vergisi	32.560	39.653
Ödenecek Katma Değer Vergisi	191.217	125.560
Diğer	241.686	272.208
Toplam	2.280.742	7.666.391

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	219	120
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	299	153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	122.244	45.528
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	179.131	66.725
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	9.686	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	18.636	36
İşsizlik Sigortası – Personel	19.549	6.536
İşsizlik Sigortası – İşveren	39.100	13.075
Diğer	-	-
Toplam	388.864	132.173

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 279.092 TL).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	39.634.555	-	28.949.062
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	39.634.555	-	28.949.062
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	39.634.555	-	28.949.062

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	84.600.000	34.900.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Sermayenin 84.600.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 29 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 30 Mart 2023 tarihinde tescil edilmiş, 30 Mart 2023 tarih ve 10801 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 30 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mart 2023	49.700.000	49.700.000	-	-

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkileneceğini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	18.349.608	(7.194.199)	21.648.593	(5.781.840)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29.557.214	(27.617.928)	37.318.737	(19.802.258)
Kur Farkı	5.838.443	-	5.838.443	-
Toplam	53.745.265	(34.812.127)	64.805.773	(25.584.098)

III. 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	25.842.937	38.863.491
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	163.908	150.000
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	66.783.671	51.525.638
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	18.078.184	10.117.968
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	229.984.656	100.861.357
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	209.525	162.372
Diğer Cayılamaz Taahhütler	38.559.893	24.846.437
Toplam	379.622.774	226.527.263

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 10.547.904 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 9.108.014 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	469.665.344	320.689.280
Akreditifler	87.713.956	67.420.943
Banka Kredileri	13.042.847	12.202.745
Ciolar	42.230.304	14.341.683
Toplam	612.652.451	414.654.651

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	295.844.474	197.592.777
Avans Teminat Mektupları	91.835.816	55.127.711
Geçici Teminat Mektupları	12.334.395	10.362.644
Gümrük Teminat Mektupları	3.716.157	4.308.628
Diğer Teminat Mektupları	65.934.502	53.297.520
Toplam	469.665.344	320.689.280

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	54.289.446	42.693.247
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	27.976.552	24.259.594
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	26.312.894	18.433.653
Diğer Gayrinakdi Krediler	558.363.005	371.961.404
Toplam	612.652.451	414.654.651

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler⁽¹⁾	70.664.243	17.366.630	42.992.618	8.248.108
Kısa Vadeli Kredilerden	27.853.454	2.123.495	15.057.719	903.914
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	41.993.374	15.243.135	27.058.555	7.344.194
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	817.415	-	876.344	-
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	137.035	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	29.951	1.644.933	87.537	16
Yurtdışı Bankalardan	73.486	179.305	60.279	26.345
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	240.472	1.824.238	147.816	26.361

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	428.028	2.467	284.148	2.012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.555.020	7.151.092	21.365.184	4.526.731
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.748.109	1.548.578	6.509.904	925.552
Toplam	32.731.157	8.702.137	28.159.236	5.454.295

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirleri (Devamı)

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	234.860	117.289

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	156.953	3.829.372	97.986	888.785
T.C. Merkez Bankasına	436	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	104.779	451.671	62.029	161.737
Yurtdışı Bankalara	51.738	3.377.701	35.957	727.048
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	156.953	3.829.372	97.986	888.785

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	154.865	76.837

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	84.949	2.195.036	84.949	1.263.608

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	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	-	2.424.700	-	-	-	-	-	2.424.700
Tasarruf Mevduatı	-	1.749.765	16.853.390	14.694.714	672.805	1.701.040	5.871	35.677.585
Resmî Mevduat	69	6.487.801	1.290.530	48.603	19.561	419	-	7.846.983
Ticari Mevduat	133	7.705.548	6.787.760	2.635.743	3.437.094	368.516	-	20.934.794
Diğer Mevduat	-	710.402	2.445.895	171.065	5.624	26.857	-	3.359.843
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	202	19.078.216	27.377.575	17.550.125	4.135.084	2.096.832	5.871	70.243.905
Yabancı Para								
DTH	717	2.712.211	978.445	183.967	279.523	445.284	1	4.600.148
Bankalar Mevduatı	-	117.737	190.761	51.540	255.454	1.407	-	616.899
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.983	26.443	2.940	1.290	1.781	-	37.437
Toplam	717	2.834.931	1.195.649	238.447	536.267	448.472	1	5.254.484
Genel Toplam	919	21.913.147	28.573.224	17.788.572	4.671.351	2.545.304	5.872	75.498.389

Önceki Dönem	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	-	-	-	-	-	2.169.619
Tasarruf Mevduatı	-	755.361	9.870.703	2.202.852	368.917	2.010.970	7.805	15.216.608
Resmî Mevduat	49	1.718.971	627.003	51.830	22.250	837	-	2.420.940
Ticari Mevduat	62	2.134.310	1.286.878	1.182.319	1.600.842	43.979	-	6.248.390
Diğer Mevduat	-	252.800	884.356	81.617	32.918	23.452	-	1.275.143
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	111	7.031.061	12.668.940	3.518.618	2.024.927	2.079.238	7.805	27.330.700
Yabancı Para								
DTH	1.354	226.587	605.884	68.563	42.000	124.359	1	1.068.748
Bankalar Mevduatı	17	9.346	14.244	-	16.236	29.334	-	69.177
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3.511	22.709	2.006	1.097	1.167	-	30.490
Toplam	1.371	239.444	642.837	70.569	59.333	154.860	1	1.168.415
Genel Toplam	1.482	7.270.505	13.311.777	3.589.187	2.084.260	2.234.098	7.806	28.499.115

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	314.744.259	223.646.928
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.614.648	566.065
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.278.025	7.316.501
Kambiyo İşlemlerinden Kar	301.851.586	215.764.362
Zarar (-)	294.651.552	223.815.246
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	924.929	112.966
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	13.363.606	11.041.032
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	280.363.017	212.661.248

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 21.936.708 TL tutarındaki gelirlerden ve 1.390.952 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2022: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 2.454.220 TL tutarındaki gelirlerden ve 380.689 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	12.725.165	7.567.886
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.637.706	1.501.943
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.857.172	4.089.834
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.230.287	1.976.109
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.424.991	4.352.626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.424.991	4.352.626
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	54.562	10.028.047
Toplam	14.204.718	21.948.559

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	410.945	305.597
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	100
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	684.645	275.743
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	135.314	83.652
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	12.092.691	2.894.379
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	77.334	48.953
Bakım ve Onarım Giderleri	992.112	131.600
Reklam ve İlan Giderleri	368.094	150.805
Diğer Giderler	10.655.151	2.563.021
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.675	1.617
Diğer ⁽¹⁾	26.166.548	2.742.870
Toplam	39.492.818	6.303.958

⁽¹⁾ 2.410.204 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 2.535.627 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden, 20.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır (30 Haziran 2022: 1.112.399 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.055.578 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	35.692.595	46.888.518
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12.204.887	5.362.389
Diğer Faaliyet Gelirleri	25.292.346	3.853.375
Temettü Gelirleri	13.286	246.209
Ticari Kar/Zarar (Net)	20.092.707	(168.318)
Personel Gideri (-)	10.215.759	3.990.171
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	12.725.165	7.567.886
Diğer Karşılık Giderleri (-)	1.479.553	14.380.673
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	39.492.818	6.303.958
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	29.382.526	23.939.485

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 3.640.977 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 82.395 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 3.558.582 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam 7.760.727 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 16.288.062 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 8.527.335 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 25.741.549 TL'dir (30 Haziran 2022: 16.178.758 TL'dir).

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

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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	5.664.719	6.688.146	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.557.744	9.632.593	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	234.860	701	-	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	4.147.452	8.985.638	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.664.719	6.688.146	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	117.289	384	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	7.116.434	3.495.970	-	-	-	-
Dönem Sonu	12.937.965	7.116.434	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	154.865	76.837	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	217.368	489.081	-	-	-	-
Dönem Sonu	22.582	217.368	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(36.103)	(1.635)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 21.320 TL'dir (30 Haziran 2022: 12.084 TL)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2 Ağustos 2023 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; 41.092.377 TL’lik net dönem karından, %5 oranında (2.054.619 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 15.957 TL ve iştirak hisse satış kazancı istisnası matrahının %75’i olan 78 TL’nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 39.021.724 TL’nin olağanüstü yedeklere aktarılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 45.090 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 23.726 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 21.363 TL üzerinden %5 oranında (1.068 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 20.295 TL’nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi olarak, Burhaneddin TANYERİ’nin, Alpaslan ÇAKAR’ın, Fazlı KILIÇ’ın, Feyzi ÇUTUR’un, Serruh KALELİ’nin görevlerine devam etmelerine; Veysi KAYNAK’ın, Serdar KILIÇ’ın, Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU’nun, Dr.Ahmet GENÇ yerine Fatih AYDOĞAN’ın üç yıl süre ile seçilmesine karar verilmiştir. Ayrıca, Denetim Kurulu Üyesi olarak, Yılmaz ÇOLAK’ın, İbrahim ARSLAN yerine Mehmet TUNCER’in üç yıl süre ile seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Esas Sözleşmesinin Birinci Bölümünün ‘Merkez ve Teşkilatı’ başlıklı 3.maddesi; “Bankanın merkezi İstanbul’dadır. Adresi, Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi 44/A Ümraniye/İstanbul’dur. Teşkilatı, Genel Müdürlük, yurtiçi ve yurtdışı hizmet birimlerinden oluşur.” şeklinde değiştirilmiştir.

21 Temmuz 2023 tarih ve 32255 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılık tebliğ değişikliği ile Kur Korumalı Mevduat hesaplarına tüm vadeler için %15 Zorunlu Karşılık oranı getirilmiştir. İlk olarak 21 Temmuz 2023 hesaplama dönemi için 4 Ağustos 2023 tarihinde tesis edilmeye başlanacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Ağustos 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

2023 yılının ikinci çeyreğinde, enflasyonla mücadele kapsamında küresel çapta merkez bankaları tarafından devam ettirilen faiz artışları ve finansal koşullardaki finansal sıkılaştırmanın etkisiyle küresel ekonomik aktivite üzerindeki baskıların devam ettiği gözlemlendi. Sıkılaştırıcı para politikalarının, özellikle imalat sektörü üzerindeki kısıtlayıcı etkileri gelişmiş ülke ekonomilerinde daha belirgin bir şekilde görülmeye başlandı.

Yılın ilk çeyreğinde ABD ve İsviçre'de bankalarla ilgili yaşanan sıkıntılar sonrasında, alınan önlemlerin yanı sıra, yılın ikinci çeyreğinde bankaların denetim ve sermaye yükümlülüklerinde sıkılaştırmaya gidilebileceği sinyalleri gözlemlendi. Bankacılık sektörüne yönelik endişelerin azalması ve ABD'de haziran ayının başında borç tavanı krizinin de çözülmesiyle birlikte temerrüde düşme ve finansal krize sürüklenme olasılığının ortadan kalkması, küresel büyümeye yönelik olumlu beklentileri artırmıştır. Küresel enflasyonda gerileme eğilimi sürmekle birlikte, özellikle çekirdek enflasyon göstergelerindeki gevşemenin yeterli seviyeye ulaşmaması merkez bankalarının sıkı duruşlarını uzun süre devam ettireceklerine yönelik beklentileri artırdı.

ABD Merkez Bankası (FED) mayıs ayındaki toplantısında faizleri beklentilerle uyumlu olarak 25 baz puan artırmasının ardından, haziran ayı toplantısında faizleri beklentiler dahilinde sabit tuttu. Bunun yanında yayınlanan yeni makroekonomik projeksiyonlarında bu yıl ve önümüzdeki iki yılda ek faiz artışlarının olabileceğine işaret etti ve enflasyonun yüksek seyretmeye devam ettiğini ve enflasyon risklerine karşı son derece dikkatli olunacağını yineledi.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise mayıs ve haziran aylarındaki toplantılarında faizleri beklentilerle uyumlu olarak 25 baz puan artırmakla birlikte faiz artışlarına devam sinyali verdi. ECB, haziran ayındaki toplantısında, gelecek dönemde faizlerin yeterli şekilde kısıtlayıcı seviyelerde olmasının sağlanacağını ve veri odaklı yaklaşımın devam edeceğini belirtti.

Türkiye ekonomisi bu yılın ilk çeyreğinde, küresel ekonomideki yavaşlamaya ve şubat ayında meydana gelen büyük depremlerin olumsuz etkilerine karşın, başta özel ve kamu tüketimi olmak üzere yatırım kaleminin de desteğiyle bir önceki yılın aynı dönemine göre %4 oranında ve beklentilerin üzerinde büyüme gerçekleştirdi. Böylece Türkiye ekonomisi Covid-19 salgını tedbirlerinin uygulandığı 2020 yılının ikinci çeyreğinin ardından yıllık bazda 11 çeyrek aralıksız büyüme kaydetti. Küresel çapta ekonomik faaliyetlerdeki yavaşlama ve ana ihracat pazarlarımızdaki zayıflama riskine karşın 2. çeyrek verileri Türkiye ekonomisinin özellikle iç talep kaynaklı olarak güçlü seyrini sürdürdüğüne işaret etti. Yılın ikinci çeyreğinde, enflasyonla mücadele konusunda etkin ve kararlı adımlar atılacağı, para politikasının yanında maliye politikası ve yapısal reformlar ile finansal istikrarın güçlendirileceği vurgulandı. Bu dönemde, ekonomideki güçlü büyüme performansının istihdam piyasasına olumlu katkıları gözlemlendi. Ayrıca turizm gelirlerinin güçlü seyrini sürdürmesi, turizm sektörü tarafından cari işlemler dengesine güçlü katkının süreceğine işaret etti.

Son yıllarda yaşanan pandemi, jeopolitik gelişmeler, deprem gibi çok sayıda yurtdışı ve yurtiçi olağandışı gelişmelere rağmen, bankacılık sektörümüzün lider bankası olan Ziraat Bankası selektif kredi politikası ile kıt kaynakları en etkin şekilde kullanarak istikrarlı bir şekilde büyümesini sürdürürken, Ülkemiz ekonomisinin büyümesine de artan hızda destek olmaya devam etmektedir.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Bilançomuzu ana strateji olarak belirlediğimiz kredi ağırlıklı bir yapıda yönetirken kredilerimizi ağırlıklı olarak Türk Lirası (TL) cinsinden ve Ülkemizin kalkınmasında önemli bir payı olan reel sektörün finansmanına yönelik olarak kullanılmayı sürdürüyoruz. Reel sektörün finansmanında da ihracat, yatırım, imalat ve özellikle de tarım odaklı olarak selektif kredi politikası izliyoruz.

Haziran ayı itibarıyla 3 trilyon TL'yi aşmış durumda olan aktiflerimiz içerisinde en büyük paya sahip olan nakdi kredilerin büyüklüğü 1,7 trilyon TL'yi aşmıştır. Gayrinakdi kredileri dahil ettiğimizde toplam kredi büyüklüğümüz 2,3 trilyon TL seviyesine yükselmektedir.

Yılın ilk yarısında TL cinsi kredilerimiz %37 oranında artarken kur etkisi dışında YP cinsi kredilerimizde sınırlı bir düşüş meydana gelmiştir. TL kredilerimizdeki artışın yaklaşık %80'i reel sektöre kullandığımız kurumsal kredilerden kaynaklanmıştır. TL kurumsal kredilerdeki artışın yarısı tarım sektörüne, diğer yarısı da başta imalat olmak üzere diğer sektörlerde kullandığımız kredilerden oluşmuştur. Böylece ana stratejilerimiz çerçevesinde bilançomuzu istikrarlı bir şekilde büyümeye devam ettik.

Tarım kredilerimiz yılın ilk yarısında %55 oranında artışla 360 milyar TL'ye ulaşmıştır. Tarımı finanse edilecek en öncelikli ve stratejik sektör olarak ele alıyoruz. Uygun faiz oranları ve her ihtiyaca yönelik ürün çeşitliliğimiz ile tarımı desteklemeye devam edeceğiz. Finansmanın dışında tarım sektörünün katma değerini artırmaya yönelik çözümler için ilgili kurum, kuruluş ve üniversitelerle işbirliği yapıyoruz.

Kredi kalitesine verdiğimiz önem çerçevesinde takibe düşen kredilerimizin oranı %1'in altında iken kredi karşılıklarını da yüksek seviyede tutarak riski oldukça sınırlamış durumdayız.

Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız 2,2 trilyon TL seviyesinde olup kur korumalı mevduatın etkisi ile TL mevduatımız %30 oranında artarken, YP mevduatımızda %10 düşüş gerçekleşmiştir. TL mevduatın payı TCMB düzenlemelerine uyum içerisinde yönetilmektedir.

Yurtdışından kaynak temini konusunda çalışmalarımız devam etmekte olup bu çerçevede temin edilen kaynakların büyüklüğü 11 milyar USD'nin üzerindedir.

Ülkemizin her bölgesinde yaygın şube ağımla, hatta bazı yerleşim alanlarında tek banka olarak faaliyetlerimize devam ediyoruz. Şube bankacılığı alanında daha kaliteli hizmet sunmak amacıyla yatırımlarımızı sürdürüyoruz. Yurtiçindeki 1.740 şubemiz ve 7.300'ü aşan ATM ağımların yanı sıra, internet ve mobil bankacılık hizmetlerimiz ile Ülkemizin her yerine ve herkese kolay, hızlı ve pratik bir şekilde finansal hizmetleri ulaştırmaktayız.

Geleceğin bankacılığında daha etkin rol almak üzere, dijital bankacılık alanındaki yatırımlarımızı artan hızla sürdürüyoruz. Aktif dijital bankacılık müşterilerimizin sayısı 21 milyonu aşmıştır. Son dönemde açık bankacılık, yatırım ve borsa işlemleri ile uzaktan müşteri edinimi uygulamalarını da internet ve mobil bankacılık hizmetlerimiz içerisine dahil ettik. Dijital bankamız olan Ziraat Dinamik Banka A.Ş. için BDDK'dan kuruluş izni alınmış olup kısa sürede faaliyete geçmek üzere çalışmalarımızı yoğun bir şekilde sürdürüyoruz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Bireysel müşterilerimizin tüm bankacılık işlemlerine sade, güvenilir, hızlı ve daha kolay erişim imkanı sunan dijital şubemiz olan Süper Şube faaliyete başlamış olup hızla büyümektedir. Ödeme kuruluşu kapsamında faaliyet gösterecek olan Ziraat Pay'in faaliyet izni için TCMB'ye başvurumuzu yapmış bulunuyoruz.

Kartlı sistemler alanında yatırımlarımızı sürdürüyor ve bu alanda da gelişmeye ve pazar payımızı artırmaya devam ediyoruz. Son dönemde tarımsal destek ödemelerinin ve KGF teminatlı kredilerin banka ve kredi kartlarımız ile yapılması sağlayarak nakitsiz hayata daha fazla destek olurken müşterilerimiz açısından kolay ve hızlı finansal hizmete ulaşımı da sağlamış olduk.

Yurtiçi ve yurtdışındaki yaygın hizmet ağıımız, daha kaliteli hizmet sunmak üzere hız kesmeden devam ettiğimiz yatırımlarımız, müşterilerimiz, insan kaynağımız ve iş ortaklarımızla Ziraat Finans Grubu ailesi olarak Ülkemize daha fazla katkı sunmak üzere faaliyetlerimize devam ediyoruz.

Alpaslan ÇAKAR

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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, kurulduğu 1863 yılından bugüne, çok yönlü verimlilik ve etkinlik ilkeleri üzerine inşa ettiği stratejisi doğrultusunda iş yapış tarzı, ürün çeşitliliği ve hizmet yaklaşımı gibi temel konularda önemli gelişmeler sağlamıştır.

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

Ziraat Bankası çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini müşterilerine;

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.765 şubesi,
- 25.916 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ATM'leri,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Bankkart Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon ve SMS Bankacılığı,

aracılığıyla ulaştırmaktadır.

Ziraat Finans Grubu stratejisi doğrultusunda, Ziraat Bankası 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

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 84.600.000.000 TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

V. 2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Sermayenin 84.600.000.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 29 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 30 Mart 2023 tarihinde tescil edilmiş, 30 Mart 2023 tarih ve 10801 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 30 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin ilgili maddesi aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

6. Maddenin Eski Hali: Banka'nın sermayesi 34.900.000.000 Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonu'na aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde 34.900.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 13.100.000.000 Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 21.800.000.000 Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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. 2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler (Devamı)

6. Maddenin Yeni Hali: Banka'nın sermayesi 84.600.000.000 Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonuna aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde 84.600.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 34.900.000.000 Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 49.700.000.000 Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.

VI. Başlıca Finansal Göstergeler

VARLIKLAR (Milyon TL)	30.06.2023	31.12.2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	371.534	391.244
Menkul Değerler Cüzdanı	816.308	588.320
Nakdi Krediler (Brüt)	1.731.081	1.266.351
Diğer Aktifler	100.471	65.750
Toplam Varlıklar	3.019.394	2.311.665
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	30.06.2023	31.12.2022
Mevduat	2.209.385	1.739.269
Mevduat Dışı Kaynaklar	430.336	251.986
Diğer Pasifler	121.926	117.930
Özkaynaklar	257.747	202.480
Toplam Yükümlülükler	3.019.394	2.311.665
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	30.06.2023	30.06.2022
Net Faiz Geliri	35.693	46.889
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12.205	5.362
Diğer Faaliyet Gelirleri	25.292	3.853
Diğer Faaliyet Giderleri	39.493	6.304
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	12.725	7.568
Net Kar/Zarar	25.742	16.179
RASYOLAR (%)	30.06.2023	31.12.2022
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,27	16,53
Özkaynak / Toplam Varlıklar	8,5	8,8
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	57,3	54,8
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,9	1,1
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	12,3	16,9

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2023 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Derecelendirme Kuruluşları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 25 Mayıs 2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu "B" seviyesinde ve görünümü negatif olarak teyit etmiştir. Ardından Kuruluş, 25 Mayıs 2023 tarihinde Ziraat Bankası'nın tüm notlarını ve görünümünü teyit etmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu kredi derecelendirme notları aşağıdadır:

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B-	Mart 2023
	Görünüm	Negatif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	B	
	Görünüm	Negatif	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	
	Görünüm	Durağan	
	Kamusal Destek Notu	ns	
Finansal Kapasite Notu	b-		
Moody's	Görünüm	Durağan	Ağustos 2022
	Uzun Vadeli Mevduat- YP	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat- TL	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil- YP	B3	
	Tahvil Notu - YP (Orta Vadeli İhraç Programı)	P(B3)	
	Temel Kredi Notu	caal	
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caal		
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB	Ocak 2023
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Tr)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+(tr)	
Görünüm	Durağan		

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmalar kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış olup, Bankanın 7 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programının güncelleme çalışmaları 5 Mayıs 2023 itibarıyla tamamlanmıştır.

Bankaca yılın ikinci çeyreğinde gerçekleştirilen 3,5 yıl vadeli 500 milyon USD tutarında tahvil ihracı ile birlikte bankanın 2023 yılı ilk yarısı itibarıyla toplam eurobond ihracı 1,6 milyar dolardır.

2023 yılı ikinci çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2023 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası olarak bir yandan tarım sektörüne finansman desteği sürdürülürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirilerek ilgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılmasına ve bu amaçla kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara öncelik verilmektedir.

Sözleşmeli üretim modeli, kontrollü örtü altı tarımı, ithalatın azaltılmasını sağlayacak ürünlerin üretimini artırılması, tarım işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması, atıl işletme kapasitelerinin değerlendirilmesi, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımda verimliliği arttırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketlenme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

Tarım sektörünün finansmanına Banka kaynaklarından 359,7 milyar TL kredi

2023 yılında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak yaklaşık 628 bin müşteriye 192,3 milyar TL kredi kullanılmış olup portföye 77 binin üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 2023 ilk yarısı sonu itibarıyla 359,7 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı ise 863 bini aşmıştır.

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2023 yılının ilk yarısı itibarıyla 361,8 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 937 binin üzerine ulaşmıştır.

2023 yılında, tarım sektöründe faaliyet gösteren 473 bine yakın üretici ve firmaya yaklaşık 142 milyar TL tutarında faiz indirimli (sübvansiyonlu) kredi kullanılmıştır.

2022 yılının Ekim ayı sonunda, büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilerin işletme ölçeklerinin vasıflı hayvan ırklarıyla büyütülmesi, küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi, atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması, yurt içinde doğan dişi hayvanlara olan talebi artırarak bir yandan mevcut süt hayvancılığı işletmelerinde bulunan kapasite fazlası dişi hayvanlar için pazar oluşturulurken, bir yandan da hayvan ithalatının azaltılması çalışmalarına destek olunması kapsamında büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilere yönelik "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var-Büyükbaş Hayvancılık Projesi" uygulamaya alınmıştır. Proje kapsamında iş birliği yapılacak tarımsal üretici örgütlerinin Merkez Birlikleri/Genel Merkezleriyle Banka arasında protokoller imzalanmaya devam etmekte olup; 2023 yılı ilk yarısı sonu itibarıyla üretici sayısı 230'a, kullanılan kredi tutarı 108,5 milyon TL'ye ulaşmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Diğer Önemli Gelişmeler

"Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu" yapısıyla bankanın ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay, 30 Haziran 2023 itibarıyla %15,71 olmuştur.

2023 yılının ikinci çeyreğinde devreye alınan ve Kurumsal, Ticari ve Bireysel müşterilerin borçları için Ziraat Bankası garantisi altında peşin veya esnek taksitli olarak ileri tarihli talimat oluşturabildikleri, oluşturulan talimatları üçüncü kişilere kısmen veya tamamen devredebildikleri, almış oldukları talimatları vadesinden önce nakde dönüştürebildikleri bir ödeme yöntemi olan Kesin Ödeme ürününde toplam talimat tutarı 2023 ikinci çeyrek itibarıyla 6 binin üzerinde talimat adedine ve 3,2 milyar TL talimat tutarına ulaşılmıştır.

Mağaza, şube veya bayilerin gün içerisinde oluşan nakitlerini herhangi bir aracıya gerek kalmadan direkt ATM'lerden firma ana hesabına ücretsiz, hızlı ve pratik bir şekilde yatırılmasını sağlayan bir nakit yönetimi hizmeti olan Kolay Kasa ürününde 2023 ikinci çeyrek itibarıyla tanımlı firma sayısı 1.075, alt firma sayısı 9.552 ve işlem hacmi 202 milyon TL olmuştur.

Bankkart Markası büyüyor

Bankanın 2023 ikinci çeyrek itibarıyla kredi kartı adedi yaklaşık 12 milyon, kredi kartı adet pazar payı %11,04 ve aylık ciro pazar payı %11,85 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 46 milyonu aşmış olup, %22,79 aylık alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliği devam etmiştir.

2023 ikinci çeyrek itibarıyla Bankanın üye iş yeri sayısı 1 milyonun üzerinde olup toplam fiziki terminal sayısı 720 binin üzerindedir. Üye işyeri ikinci çeyrek toplam cirosu ise 292 milyar TL üzerinde olup, Banka'nın 2023 Haziran ayı ciro pazar payı %15,33 olarak gerçekleşmiştir. Kart ve üye işyeri ağının hızla yaygınlaşmasıyla Bankkart markasının liderliğe doğru yolculuğu devam etmekte olup, Bankanın kartlı sistemler pazarını da büyütecek çalışmaları devam etmektedir.

Sponsorluk Faaliyetleri,

Banka sponsorluğunda ve çalışanlarının büyük desteğiyle voleybol takımı Efeler Ligi 2022-2023 sezonunu da şampiyonlukla tamamlayarak üst üste 3. şampiyonluğunu elde ederek büyük bir başarıya imza atmıştır. Muhteşem bir sezonu geride bırakan Ziraat Bankası Spor Kulübü'ne 2023/2024 sezonunda da sponsorluk desteği devam edecektir.

Bankanın, Türk futboluna katkı sağlamak amacıyla 14 yıldır desteğini sürdürdüğü Ziraat Türkiye Kupası 2022-2023 finali, 11.06.2023 tarihinde İzmir Gürsel Aksel Stadı'nda, Fenerbahçe ve Medipol Başakşehir arasında oynanmıştır.

Sanata Destek Bir Ziraat Geleneğidir

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin, Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, çeşitli sanat dallarında muhtelif etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir.

Ankara Kuğulu Sanat Galerisinde; 6 Mart 2023 tarihinde açılan Şinasi Bozatalı Sergisi 28 Nisan 2023 tarihine kadar devam etmiştir. Ardından galeri, Sanatçı Ayfer Uz sergisine ev sahipliği yapmıştır. 2023 yılı ikinci çeyreğinde galeriyi yaklaşık 500 kişi ziyaret etmiştir.

Çukurambar Sanat Galerisinde; 10 Şubat 2023 tarihinde açılan Devabil Kara Resim Sergisi 2 Mayıs 2023, 5 Mayıs 2023 tarihinde açılan Carole Turner Sergisi 4 Temmuz 2023 tarihinde sona ermiştir. 2023 yılı ikinci çeyreğinde galeriyi yaklaşık 5 bin kişi ziyaret etmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

İlk Bankacılık Müzesi Ziraat'ten

Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olan Ziraat Bankası'nın köklü geçmişinin sergilendiği Ziraat Bankası Müzesi Türkiye'nin ilk bankacılık müzesidir. Müze, 2023 yılı ikinci çeyreğinde yaklaşık 6 bin kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

Dijital Platformlar ve Saha Araştırmaları

Ziraat Bankası kurumsal internet sitesi ziraatbank.com.tr, içeriklere kolay erişim sağlayan kullanıcı dostu menüleri, en güncel finansal veriler, kampanyalar, duyurular, ürünler, hesaplama araçları gibi özelliklere sahiptir. Ayrıca Ziraat Asistan chatbot uygulaması ile Ziraat Bankası hizmetlerine ve fonksiyonlarına kolay ulaşım sağlanmakta olup, teknolojinin getirdiği yenilikler web sitesine entegre edilerek kurumsal internet sitemizin işlevselliği artırılmaktadır.

Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak, Banka'nın ürün ve hizmetleri hakkında bilgilendirme yapmak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında sektörün en etkin bankası konumu sürdürülmüştür. Facebook sayfasında 2023 yılı itibarıyla 2,3 milyona yakın beğeni ve takipçi, Twitter'da 458 binin üzerinde takipçi, Instagram'da 243 binin üzerinde takipçi, ayrıca 84 milyonun üzerinde YouTube izlenme sayısı ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Ayrıca ikinci çeyrek itibarıyla banka dijital müşteri sayısı yaklaşık 33 milyona, aktif dijital müşteri sayısı yaklaşık 21 milyona ulaşmıştır.

Diğer Faaliyetler

TOBB tarafından duyurulan 2023 yılı fuar listesinde yer alan 26-29 Nisan Antalya, 26-30 Nisan Diyarbakır, 27-30 Nisan Kayseri, 03-07 Mayıs Van ve 04-07 Mayıs Şanlıurfa'da yapılan Tarım Fuarlarına Bankaca katılım sağlanmıştır.

Cumhurbaşkanlığı İnsan Kaynakları Ofisi koordinasyonunda "Yetenek Her Yerde" teması ile 28-29 Nisan Samsun'da, 02-03 Mayıs Gaziantep'te gerçekleştirilen ve 20 Üniversitenin katılımı ile 04-05 Mayıs 2023 tarihlerinde Anadolu Üniversitesi'nin ev sahipliğinde ülkemizin öğrenci başkenti Eskişehir'de düzenlenen Kariyer Fuarları'na Bankaca katılım sağlanmıştır.

Cumhurbaşkanlığı İletişim Başkanlığı tarafından Ankara ATO-Congresium Kongre ve Sergi Merkezi'nde, gençleri kamu kurumlarıyla bir araya getirmek amacıyla 06-07 Nisan tarihlerinde düzenlenen Devlet Teşvikleri Tanıtım Günleri'ne Bankaca katılım sağlanmıştır.

İzmir İktisat Kongresi tanıtım ve organizasyonu; T.C. Cumhurbaşkanlığı himayeleri ve Hazine ve Maliye Bakanlığı koordinasyonunda; Ülkemizin ekonomik bağımsızlığının temellerinin atıldığı düzenlendiği ilk tarihten tam 100 sene sonra, gençlerin, çiftçilerin, işçilerin, esnaf ve sanayicilerin, ekonominin tüm paydaşlarının geniş katılımıyla, 29-30 Nisan 2023 tarihleri arasında İzmir'de yapılmıştır. Yazılı ve görsel basın tarafından da yoğun ilgi gösterilen İzmir İktisat Kongresi'ne, birçok kamu ve kurumu ile Banka destek sağlamıştır.

Eğitim Faaliyetleri

Bankaya yeni alınan personelin Bankayı tanıması, kurum kültürüne adapte olması ve gerekli temel bilgi ve becerileri kazanması amacıyla "İlk Adım Eğitimleri", Bankanın hedef ve stratejileri doğrultusunda eğitim ihtiyaçlarını karşılamak veya yeni ürün/hizmet/mevzuat bilgisini aktarmak amacıyla "Gelişim Eğitimleri", buldukları görevin gerektirdiği bilgi ve beceriyi kazandırmak ve bir üst göreve hazırlamak amacıyla "Kariyer Eğitimleri", mevzuattan kaynaklanan "Yasal Zorunluluk Eğitimleri" ana başlıklarında eğitimler düzenlenmiştir. Ayrıca, değişen ve sürekli gelişen teknolojilere uyum sağlamaları ve işlerindeki yetkinlik düzeylerini arttırmaları amacıyla çalışanlara "Sertifika Eğitimleri" de sunulmuştur. Dijital çağın yeni nesil öğrenme modellerini kapsayan Bankacılık Okulu platformunda çalışanların mesleki, kişisel ve yaşama dair gelişimlerine katkıda bulunacak çok sayıda dijital eğitim sunulmaktadır.

.....