

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2023
TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 29.304.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 11.600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 17.704.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şarh Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhli sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mayıs 2023



Ziraat Bankası

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

YURTİÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

İŞTİRAKLER

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

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Bu raporda yer alan konsolide üç 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,
Denetim Komitesi Üyesi

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fazlı KILIÇ
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 : 0312 584 59 24
Faks No : 0312 584 59 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-42
II. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-45
III. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46-48
IV. Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
V. Konsolide Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	50-54
VI. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VII. Konsolide Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56
VIII. Konsolide Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	57
IX. Konsolide Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57-60

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-77
II. Konsolide Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-84
III. Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-85
IV. Konsolide Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85-90
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91-92

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	94-98
---	-------

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

Sermayenin 84.600.000 TL'ye artırılması kararı Ana Ortaklık 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. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. Ahmet GENÇ	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ	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
Recep TÜRK	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

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

Yönetim Kurulu Üyeleri Faruk ÇELİK ile Mahmut KAÇAR 17.03.2023 tarihinde istifa ederek görevlerinden ayrılmışlardır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.733 şube (31 Aralık 2022: yurt içinde 1.733 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülçine 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 1.758 şubesi ile faaliyet göstermektedir.

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 29.850'dir. (31 Aralık 2022: 27.794).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Ziraat Bankası Eğitim Vakfı'nın (Vakıf) kurulmasına karar verilmiştir. Vakıf, Ana Ortaklık 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. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR								
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		282.723.285	644.527.112	927.250.397	259.914.301	639.391.596	899.305.897
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		40.537.473	393.547.840	434.085.313	41.328.380	397.543.289	438.871.669
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	38.488.422	362.856.059	401.344.481	34.559.591	369.418.501	403.978.092
1.1.2	Bankalar	(4)	284.468	30.712.107	30.996.575	511.944	28.145.159	28.657.103
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.780.453	-	1.780.453	6.283.112	-	6.283.112
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.870	20.326	36.196	26.267	20.371	46.638
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	9.482.248	34.841.068	44.323.316	4.933.872	31.141.244	36.075.116
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		187.317	33.391.050	33.578.367	218.920	29.826.133	30.045.053
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		101.738	-	101.738	98.791	-	98.791
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		9.193.193	1.450.018	10.643.211	4.616.161	1.315.111	5.931.272
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	229.105.853	211.749.122	440.854.975	210.384.316	205.114.691	415.499.007
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		227.508.664	210.474.953	437.983.617	208.910.220	203.834.751	412.744.971
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.061.109	49.704	1.110.813	939.832	47.378	987.210
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		536.080	1.224.465	1.760.545	534.264	1.232.562	1.766.826
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	3.597.711	4.389.082	7.986.793	3.267.733	5.592.372	8.860.105
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.597.711	4.389.082	7.986.793	3.267.733	5.592.372	8.860.105
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.375.136.056	482.994.937	1.858.130.993	1.080.608.782	477.418.820	1.558.027.602
2.1	Krediler	(7)	1.175.131.358	446.339.738	1.621.471.096	998.852.227	426.895.470	1.425.747.697
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	21.204.592	6.866.082	28.070.674	14.356.192	6.895.929	21.252.121
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	209.160.420	49.817.371	258.977.791	117.627.313	47.795.772	165.423.085
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		206.006.889	48.722.592	254.729.481	114.479.629	46.764.524	161.244.153
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.153.531	1.094.779	4.248.310	3.147.684	1.031.248	4.178.932
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		30.360.314	20.028.254	50.388.568	50.226.950	4.168.351	54.395.301
III.	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	7.199.351	51.882	7.251.233	7.128.510	53.971	7.182.481
3.1	Satış Amaçlı		7.199.351	51.882	7.251.233	7.128.510	53.971	7.182.481
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.777.488	889.403	3.666.891	2.420.808	899.078	3.319.886
4.1	İştirakler (Net)	(9)	917.968	3.050	921.018	690.784	2.971	693.755
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		397.816	-	397.816	282.763	-	282.763
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		520.152	3.050	523.202	408.021	2.971	410.992
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	1.633.455	22.875	1.656.330	1.503.959	21.933	1.525.892
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.633.455	22.875	1.656.330	1.503.959	21.933	1.525.892
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	226.065	863.478	1.089.543	226.065	874.174	1.100.239
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		226.065	863.478	1.089.543	226.065	874.174	1.100.239
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	36.284.836	2.611.775	38.896.611	35.134.714	1.700.414	36.835.128
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.916.639	196.065	3.112.704	2.576.920	189.462	2.766.382
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.916.639	196.065	3.112.704	2.576.920	189.462	2.766.382
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	791.152	-	791.152	775.075	-	775.075
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		3.272	11.991	15.263	2.637	-	2.637
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(20)	5.139.419	3.645	5.143.064	5.925.700	2.387	5.928.087
X.	Diğer Aktifler (Net)	(21)	55.661.607	4.486.877	60.148.484	33.544.569	5.434.369	38.978.938
VARLIKLAR TOPLAMI			1.768.633.105	1.135.773.687	2.904.406.792	1.428.032.016	1.125.090.097	2.553.122.113

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER								
I.	MEVDUAT	(1)	1.175.577.663	968.224.462	2.143.802.125	1.022.611.831	917.697.241	1.940.309.072
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	4.150.482	105.434.312	109.584.794	10.585.299	104.826.734	115.412.033
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	100.702.261	58.268.376	158.970.637	21.081.863	71.536.825	92.618.688
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.515.901	36.392.266	41.908.167	5.043.347	26.762.609	31.805.956
4.1	Bonolar		-	645.888	645.888	-	644.547	644.547
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		4.941.386	-	4.941.386	4.394.241	-	4.394.241
4.3	Tahviller		574.515	35.746.378	36.320.893	649.106	26.118.062	26.767.168
V.	FONLAR		46.811	-	46.811	34.703	-	34.703
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		46.811	-	46.811	34.703	-	34.703
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	158.602	3.097.858	3.256.460	230.714	2.928.846	3.159.560
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		158.602	3.097.858	3.256.460	230.714	2.928.846	3.159.560
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	2.170.360	142.795	2.313.155	1.708.872	141.207	1.850.079
X.	KARŞILIKLAR	(9)	35.924.500	2.522.655	38.447.155	50.350.077	789.053	51.139.130
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.077.337	22.228	7.099.565	6.913.761	19.662	6.933.423
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		28.847.163	2.500.427	31.347.590	43.436.316	769.391	44.205.707
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	9.360.246	56.599	9.416.845	9.488.172	68.321	9.556.493
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	2.905.944	12.509	2.918.453	279.620	22.178	301.798
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)	-	33.238.712	33.238.712	-	31.546.716	31.546.716
14.1	Krediler		-	2.740.318	2.740.318	-	2.597.654	2.597.654
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	30.498.394	30.498.394	-	28.949.062	28.949.062
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	69.248.991	13.482.491	82.731.482	47.989.401	13.316.734	61.306.135
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	293.211.779	(15.439.783)	277.771.996	230.967.047	(16.885.297)	214.081.750
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		22.779.980	978.532	23.758.512	23.287.460	710.470	23.997.930
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		53.954.463	(18.767.000)	35.187.463	49.275.364	(19.920.751)	29.354.613
16.5	Kâr Yedekleri		72.463.589	2.348.685	74.812.274	72.407.679	2.324.984	74.732.663
16.5.1	Yasal Yedekler		5.980.365	101.311	6.081.676	5.980.365	101.455	6.081.820
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		66.254.120	87.994	66.342.114	66.219.530	91.651	66.311.181
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		229.104	2.159.380	2.388.484	207.784	2.131.878	2.339.662
16.6	Kâr veya Zarar		55.723.768	-	55.723.768	47.416.520	-	47.416.520
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		47.288.154	-	47.288.154	954.399	-	954.399
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		8.435.614	-	8.435.614	46.462.121	-	46.462.121
16.7	Azınlık Payları		3.689.979	-	3.689.979	3.680.024	-	3.680.024
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			1.698.973.540	1.205.433.252	2.904.406.792	1.400.370.946	1.152.751.167	2.553.122.113

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		722.471.108	1.043.723.272	1.766.194.380	471.798.516
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	221.352.560	311.195.875	532.548.435	160.834.936	300.894.991	461.729.927
1.1 Teminat Mektupları		178.343.275	230.701.284	409.044.559	144.309.592	216.165.034	360.474.626
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4.496.697	43.631.555	48.128.252	4.023.376	39.196.533	43.219.909
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		142.219.113	149.577.574	291.796.687	112.910.266	134.083.385	246.993.651
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		31.627.465	37.492.155	69.119.620	27.375.950	42.885.116	70.261.066
1.2 Banka Kredileri		2.066.905	8.682.519	10.749.424	1.808.014	10.470.395	12.278.409
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		2.066.905	8.663.909	10.730.814	1.808.014	10.451.684	12.259.698
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	18.610	18.610	-	18.711	18.711
1.3 Akreditifler		862.737	70.275.159	71.137.896	1.447.753	71.665.733	73.113.486
1.3.1 Belgeli Akreditifler		862.737	69.787.475	70.650.212	1.447.753	71.174.892	72.622.645
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	487.684	487.684	-	490.841	490.841
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		39.770.520	974.369	40.744.889	12.912.019	1.429.664	14.341.683
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		39.770.520	974.369	40.744.889	12.912.019	1.429.664	14.341.683
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alınması İçin Verilen Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		292.123	562.544	854.667	340.558	1.164.165	1.504.723
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		17.000	-	17.000	-	-	17.000
II. TAAHHÜTLER	(1)	392.731.869	119.104.347	511.836.216	201.093.905	61.500.957	262.594.862
2.1 Cayılamaz Taahhütler		392.731.869	88.962.313	481.694.182	201.093.905	28.961.039	230.054.944
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		76.591.303	82.983.179	159.574.482	16.547.842	23.293.657	39.841.499
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		150.000	-	150.000	150.000	-	150.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		60.491.060	45.774	60.536.834	51.521.682	75.904	51.597.586
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alınması İçin Verilen Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		18.356.808	299	18.357.107	10.866.061	71	10.866.132
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		141.791	-	141.791	95.161	-	95.161
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		209.105.002	111.686	209.216.688	101.406.012	97.165	101.503.177
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. (1)		251.234	-	251.234	162.830	-	162.830
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		27.644.671	5.821.375	33.466.046	20.344.317	5.494.242	25.838.559
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	30.142.034	30.142.034	-	32.539.918	32.539.918
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	810.330	810.330	-	882.400	882.400
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	29.331.704	29.331.704	-	31.657.518	31.657.518
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		108.386.679	613.423.050	721.809.729	109.869.675	624.168.992	734.038.667
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		108.386.679	613.423.050	721.809.729	109.869.675	624.168.992	734.038.667
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		162.401	2.981.740	3.144.141	1.079.526	1.245.729	2.325.255
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		81.455	1.491.498	1.572.953	898.509	340.805	1.239.314
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		80.946	1.490.242	1.571.188	181.017	904.924	1.085.941
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		106.575.218	601.501.821	708.077.039	105.501.863	610.830.567	716.332.430
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		9.148.442	295.736.436	304.884.878	27.605.856	280.625.767	308.231.623
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		97.276.776	202.852.535	300.129.311	77.616.007	225.101.612	302.717.619
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		75.000	51.456.425	51.531.425	140.000	52.551.594	52.691.594
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		75.000	51.456.425	51.531.425	140.000	52.551.594	52.691.594
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.649.060	10.588.549	12.237.609	2.588.463	11.531.741	14.120.204
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		824.530	4.469.744	5.294.274	1.205.579	5.851.074	7.056.653
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		824.530	4.469.745	5.294.275	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)		4.169.849.675	1.048.693.161	5.218.542.836	3.513.442.747	907.777.186	4.421.219.933
IV. EMANET KIYMETLER		646.174.695	222.416.926	868.591.621	594.754.521	212.675.066	807.429.587
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		20.420.145	96.524.183	116.944.328	28.657.879	88.904.097	117.561.976
4.3 Tahsile Alınan Çekler		66.041.197	2.629.920	68.671.117	58.723.615	2.968.243	61.691.858
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		43.915.454	2.052.866	45.968.320	37.674.944	2.242.823	39.917.767
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	-	-	8.816
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		353.615.417	22.063.711	375.679.128	370.354.780	4.478.652	374.833.432
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		162.172.017	91.075.647	253.247.664	99.332.838	107.880.546	207.213.384
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	8.070.599	8.072.248	1.649	6.200.705	6.202.354
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.519.940.109	812.767.544	4.332.707.653	2.915.537.538	683.998.138	3.599.535.676
5.1 Menkul Kıymetler		5.382.323	4.187.265	9.569.588	5.557.821	4.013.053	9.570.874
5.2 Teminat Senetleri		53.929.238	22.495.980	76.425.218	46.004.677	21.653.334	67.658.011
5.3 Emtia		13.708.073	4.382.458	18.090.531	9.320.955	4.143.695	13.464.650
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2.912.957.693	502.240.717	3.415.198.410	2.379.209.478	407.462.562	2.786.672.040
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		533.957.573	279.391.185	813.348.758	475.439.398	246.657.488	722.096.886
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	69.939	75.148	5.209	68.006	73.215
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		3.734.871	13.508.691	17.243.562	3.150.688	11.103.982	14.254.670
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.892.320.783	2.092.416.433	6.984.737.216	3.985.241.263	1.894.342.126	5.879.583.389

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2022
I. FAİZ GELİRLERİ		(1)	65.969.809	39.644.771
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		44.121.881	25.824.661
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.119	415.561
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.597.993	107.599
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14.777	2.083
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		18.900.605	12.855.649
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		197.413	151.419
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12.235.911	10.744.567
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6.467.281	1.959.663
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		805.992	206.471
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		525.442	232.747
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(2)	43.983.795	19.602.860
2.1	Mevduata Verilen Faizler		35.194.555	14.081.459
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.735.760	533.959
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.835.446	3.548.322
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.178.832	861.198
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		81.251	50.283
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.957.951	527.639
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			21.986.014	20.041.911
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			6.137.129	2.504.374
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.622.692	3.317.634
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.070.890	535.267
4.1.2	Diğer		6.551.802	2.782.367
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.485.563	813.260
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		287	233
4.2.2	Diğer		1.485.276	813.027
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			-	1.001
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(3)	158.939	276.698
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(548.626)	463.985
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.079.754)	(1.792.690)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.787.319	1.605.403
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(4)	22.583.546	2.227.368
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			50.865.628	25.051.352
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		(5)	3.529.045	5.040.509
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(5)	194.542	2.109.804
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			5.838.781	2.346.179
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(6)	31.471.519	3.517.088
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			9.831.741	12.037.772
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			42.112	33.764
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(7)	9.873.853	12.071.536
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(8)	(1.433.638)	(4.371.462)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(172.503)	(13.263.003)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(5.880.606)	(882.417)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.619.471	9.773.958
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		(9)	8.440.215	7.700.074
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)	8.440.215	7.700.074
25.1	Grubun Kârı / Zararı		8.435.614	7.680.312
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		4.601	19.762
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)			0,234	0,441

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	8.440.215	7.700.074
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	5.592.845	22.956.829
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(240.005)	(610.788)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	220.009	(125.400)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1.191	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(125.366)	(586.703)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(335.839)	101.315
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	5.832.850	23.567.617
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	229.623	276.474
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	7.105.736	28.622.917
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	274.115	385.911
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	(1.776.624)	(5.717.685)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	14.033.060	30.656.903

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6							
CARİ DÖNEM 31 Mart 2023																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34.900.000	-	-	-	24.730.136	(2.852.002)	2.119.796	5.623.376	19.938.833	3.792.404	74.732.663	47.416.520	-	210.401.726	3.680.024	214.081.750	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	34.900.000	-	-	-	24.730.136	(2.852.002)	2.119.796	5.623.376	19.938.833	3.792.404	74.732.663	47.416.520	-	210.401.726	3.680.024	214.081.750	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir					(140.605)	893	(100.293)	229.623	5.329.112	274.115			8.435.614	14.028.459	4.601	14.033.060	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	49.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.700.000	-	49.700.000	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	130	-	457	-	-	-	131.225	(179.980)	-	(48.168)	5.354	(42.814)	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.614)	51.614	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.614)	51.614	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	24.589.661	(2.851.109)	2.019.960	5.852.999	25.267.945	4.066.519	74.812.274	47.288.154	8.435.614	274.082.017	3.689.979	277.771.996	

- 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.

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2022																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	13.100.000	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	8.355.475	-	99.552.964	1.590.155	101.143.119
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	-	-	-	6.983.490	219.940	1.550.632	4.396.571	(5.813.923)	2.195.068	68.565.711	8.355.475	-	99.552.964	1.590.155	101.143.119
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(121.869)	-	(488.919)	276.474	22.905.232	385.911	-	-	7.680.312	30.637.141	19.762	30.656.903
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	21.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	(2.828)	-	(310)	-	201.853	(153.515)	-	45.200	7.595	52.795
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	6.888.049	(6.913.697)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.849.998	(6.849.998)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	38.051	(63.699)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	34.900.000	-	-	-	6.861.621	219.940	1.084.533	4.673.045	17.090.999	2.580.979	75.655.613	1.288.263	7.680.312	152.035.305	1.617.512	153.652.817

- 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.

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		15.961.350	9.895.892
1.1.1 Alınan Faizler		62.225.415	32.418.230
1.1.2 Ödenen Faizler		(43.618.694)	(16.837.617)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	1.001
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.332.078	4.500.455
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.599.434	1.292.406
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.118.730	1.273.025
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.323.242)	(3.167.527)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(209.715)	(196.318)
1.1.9 Diğer		(11.162.656)	(9.387.763)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		23.378.896	(49.047.755)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.181.533)	(1.481.203)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.679.998)	(8.020.388)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(180.213.991)	(76.041.771)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(27.875.956)	(5.384.253)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1.233.229	(2.260.291)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		165.678.363	103.562.232
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(8.956.961)	2.657.453
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		83.375.743	(62.079.534)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		39.340.246	(39.151.863)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(108.973.941)	(29.990.647)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(119.285)	(65.013)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.124.805)	(858.865)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		25.735	755.211
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(42.140.886)	(12.070.449)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		23.487.870	8.923.147
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(90.528.145)	(27.044.858)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.425.575	370.180
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		58.703.376	23.368.781
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.763.090	5.406.812
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(6.584.296)	(3.719.664)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		49.700.000	21.800.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(175.418)	(118.367)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.332.674	969.721
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(8.597.645)	(44.804.008)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		229.305.437	110.121.556
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		220.707.792	65.317.548

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. 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 bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Gösterge Faiz Oranı Reformu

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Değişken faiz içeren yeni işlemlerde, Gösterge Faiz Oranları kullanılmaya başlanmış olup, mevcut işlemler ile ilgili sözleşme tadil süreçleri devam etmektedir. Ayrıca Referans Faiz Oranları’ndaki değişikliklere ilişkin olarak gerçekleştirilen kredi, türev ürün ve menkul kıymet işlemlerinde faiz oranı hesaplamasında USD LIBOR, EUR LIBOR, GBP LIBOR, JPY LIBOR, EURIBOR, veya TRLIBOR gibi Referans Faiz Oranları kullanan gerçek ve tüzel kişi müşterileri bilgilendirmeleri internet sitesinden yapılmıştır. Gecelik (overnight), 1 aylık, 3 aylık, 6 aylık ve 12 aylık vadeler için Amerikan Doları (USD) para birimindeki LIBOR gösterge faiz oranları için yayınlanmanın sonlandırılacağı ya da temsil kabiliyetinin ortadan kalkacağı tarih 30 Haziran 2023’dür.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 336.627 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.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

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

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

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

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	81,06	81,06
Ziraat Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Girişim Sermayesi	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	100,00
Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,92	99,92
Ziraat Bank Azerbaijan ASC	Bakü/Azərbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

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

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %25 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 31 Mart 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 1.583 milyar TL artıracak, %5 azalışı ise 1.650 milyar 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. Kullanım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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:

- 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 kullanılarak 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 verilmişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

Temerrüt (3. Aşama)

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

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

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

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

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

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2023 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 6.366.252 TL'dir (31 Aralık 2022: 6.140.669 TL).

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

Grup, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleşirmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 2.851.109 TL aktüeryal kayıp özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 2.852.002 TL kayıp).

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

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

Bazı Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan 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.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 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.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

Ancak;

-15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu hüküm 2022 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

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 beyannameleleri 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.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

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

Ertelenmiş Vergi

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

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin 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 Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

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

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

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

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

Ana Ortaklık Banka'nın 2022 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, rapor tarihi itibarıyla gerçekleştirilmediğinden 2022 yılına ilişkin kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş 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 31 Mart 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 324.851.284 TL (31 Aralık 2022: 255.818.605 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,69'dir (31 Aralık 2022: %15,78). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 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	74.812.274	74.732.663
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	77.139.466	72.993.953
Kar	55.723.768	47.416.520
Net Dönem Karı	8.435.614	46.462.121
Geçmiş Yıllar Karı	47.288.154	954.399
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	573.509	279.341
Azınlık Payları	2.679	1.986
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	292.851.696	230.324.463
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	18.767.000	19.920.751
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	176.952	154.357
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan sermaye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.112.704	2.766.382
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 gerçekleştirilmiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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	22.056.656	22.841.490
Çekirdek Sermaye Toplamı	270.795.040	207.482.973
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	31.472.125	30.236.921
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	31.472.125	30.236.921
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	31.472.125	30.236.921
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	302.267.165	237.719.894
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)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	22.630.414	18.123.366
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	22.630.414	18.123.366
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	22.630.414	18.123.366
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	324.897.579	255.843.260

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	324.897.579	255.843.260
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	46.295	24.655
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)	324.851.284	255.818.605
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.070.362.167	1.621.034.385
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,08	12,80
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	14,67
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,69	15,78
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	4,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,06
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2	2
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,58	8,30
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	312.236	307.624
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	139.177	135.876
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	5.143.064	5.928.087
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	42.097.003	46.570.632
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	22.630.414	18.123.366
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	29.120
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	29.120
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönem sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
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 dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Öz kaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Öz kaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Öz kaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Öz kaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	1.623
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.080
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Öz kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	729
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.186
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	09.03.2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	09.03.2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	277.771.996	214.081.750
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(176.952)	(154.357)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(3.112.704)	(2.766.382)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	22.630.414	18.123.366
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	31.472.125	30.236.921
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(46.295)	(24.655)
Azınlık Payları	(3.687.300)	(3.678.038)
Diğer düzenlemeler	-	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	324.851.284	255.818.605

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.03.2023	19,0339	20,4611	12,6421	2,7327	1,8247	20,7187	13,8148	1,8122	23,2601	5,0672	14,5876
27.03.2023	19,0724	20,5562	12,6677	2,7399	1,8365	20,7981	13,9240	1,8153	23,4023	5,0788	14,5057
28.03.2023	19,0708	20,6580	12,7692	2,7737	1,8418	20,6965	13,9976	1,8344	23,4974	5,0785	14,5621
29.03.2023	19,1120	20,6911	12,7773	2,7784	1,8366	20,7734	14,0698	1,8334	23,5284	5,0875	14,4367
30.03.2023	19,1410	20,8850	12,8261	2,8042	1,8485	20,9546	14,1426	1,8397	23,6844	5,0968	14,4160
31.03.2023	19,1595	20,7999	12,7962	2,7930	1,8491	20,9616	14,1436	1,8300	23,6398	5,1020	14,3704

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
18,9641	20,2897	12,6626	2,7135	1,8084	20,4976	13,8511	1,7998	23,0099	5,0505	14,2090

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	105.511.598	203.780.624	53.557.511	362.849.733
Bankalar ⁽⁷⁾	9.400.380	12.039.866	9.257.861	30.698.107
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.561	1.469.363	33.344.144	34.841.068
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.344.252	196.041.844	363.026	211.749.122
Krediler ^{(1) (6)}	200.991.856	218.271.627	14.105.945	433.369.428
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	863.479	25.924	889.403
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	38.718.155	10.867.316	213.148	49.798.619
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1.203.672	7.257	1.400.846	2.611.775
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	62.263	9.783	124.019	196.065
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.552.301	6.613.390	648.790	8.814.481
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	372.812.038	649.964.549	113.041.214	1.135.817.801
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	32.044.595	7.432.330	2.006.746	41.483.671
Döviz Tevdiat Hesabı	369.871.555	403.611.090	153.258.146	926.740.791
Para Piyasalarına Borçlar	7.932.462	50.335.914	-	58.268.376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.911.024	63.887.825	635.463	105.434.312
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	30.498.394	35.301.858	1.090.408	66.890.660
Muhtelif Borçlar	5.291.500	1.591.756	399.742	7.282.998
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6.687.053	7.080.779	1.004.395	14.772.227
Toplam Yükümlülükler	493.236.583	569.241.552	158.394.900	1.220.873.035
Net Bilanço Pozisyonu	(120.424.545)	80.722.997	(45.353.686)	(85.055.234)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	119.174.830	(81.621.562)	55.331.888	92.885.156
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	141.971.540	150.024.332	61.158.231	353.154.103
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22.796.710	231.645.894	5.826.343	260.268.947
Gayrinakdi Krediler	108.414.944	176.488.289	26.292.642	311.195.875
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	351.764.911	672.879.650	100.562.158	1.125.206.719
Toplam Yükümlülükler	480.222.914	554.576.450	134.837.100	1.169.636.464
Net Bilanço Pozisyonu	(128.458.003)	118.303.200	(34.274.942)	(44.429.745)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	128.642.563	(117.581.650)	44.630.485	55.691.398
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	158.343.592	131.879.951	49.706.652	339.930.195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.701.029	249.461.601	5.076.167	284.238.797
Gayrinakdi Krediler	107.332.041	167.451.521	26.111.429	300.894.991

(1) Verilen kredilerin 106.026 TL karşılığı ABD Doları ve 67.084 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endekli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2022: 116.426 TL karşılığı ABD Doları ve 80.193 TL karşılığı Avro bakiyesi dövizde endekli kredilerden kaynaklanmaktadır).

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 128.996 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren üç 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 – 31 Mart 2023		Önceki Dönem – 31 Mart 2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(359.896)	(843.762)	(334.487)	(615.850)
Avro	(81.565)	(428.561)	150.839	(238.359)
Diğer Para Birimleri	553.752	553.752	83.234	83.234
Toplam (Net) (**)	112.291	(718.571)	(100.414)	(770.975)

(*) 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, 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Mart 2023		Önceki Dönem – 31 Mart 2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	359.896	843.762	334.487	615.850
Avro	81.565	428.561	(150.839)	238.359
Diğer Para Birimleri	(553.752)	(553.752)	(83.234)	(83.234)
Toplam (Net) (**)	(112.291)	718.571	100.414	770.975

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	43.939.435	-	-	-	-	357.384.518	401.323.953
Bankalar ⁽⁸⁾	11.942.909	952.348	285.161	-	-	17.800.675	30.981.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	82.109	38.678	11.277.214	22.218.258	19.101	10.687.956	44.323.316
Para Piyasalarından Alacaklar	1.780.267	-	-	-	-	-	1.780.267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.293.813	70.543.539	189.959.427	93.219.625	70.820.785	3.017.786	440.854.975
Verilen Krediler ⁽³⁾⁽⁷⁾	533.973.845	273.324.484	287.454.144	386.866.759	114.385.776	3.200.987	1.599.205.995
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	30.947.714	7.661.582	70.479.252	84.661.117	65.175.333	-	258.924.998
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.643.448	3.898.904	665.873	323.812	66.890	117.413.268	127.012.195
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	640.603.540	356.419.535	560.121.071	587.289.571	250.467.885	509.505.190	2.904.406.792
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	58.046.948	4.103.564	10.226.212	-	-	10.774.380	83.151.104
Diğer Mevduat	868.639.536	296.406.549	156.900.128	9.370.878	868.659	728.465.271	2.060.651.021
Para Piyasalarına Borçlar	133.047.952	6.277.203	11.894.672	7.750.810	-	-	158.970.637
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45.877.114	45.877.114
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	2.493.543	3.363.169	12.625.623	53.924.226	-	-	72.406.561
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	43.983.625	40.436.566	19.860.450	4.474.465	829.688	-	109.584.794
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	7.559.384	2.264.876	272.999	1.009.839	752.645	361.905.818	373.765.561
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.113.770.988	352.851.927	211.780.084	76.530.218	2.450.992	1.147.022.583	2.904.406.792
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.567.608	348.340.987	510.759.353	248.016.893	-	1.110.684.841
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(473.167.448)	-	-	-	-	(637.517.393)	(1.110.684.841)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.669.790	5.605.078	225.247	14.012	-	-	10.514.127
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2.287.538	2.495.496	-	-	(1.015.345)	(13.978)	3.753.711
Toplam Pozisyon	(466.210.120)	11.668.182	348.566.234	510.773.365	247.001.548	(637.531.371)	14.267.838

(1) Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(7) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.048.117	-	-	-	-	365.898.630	403.946.747
Bankalar ⁽⁸⁾	7.406.743	1.386.519	189.938	-	-	19.658.732	28.641.932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.350	73.869	95.397	29.811.195	18.934	5.980.371	36.075.116
Para Piyasalarından Alacaklar	5.380.282	-	-	-	-	902.708	6.282.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	97.093.862	22.095.922	127.886.487	90.544.173	75.741.323	2.137.240	415.499.007
Verilen Krediler ⁽³⁾⁽⁷⁾	464.070.869	159.943.524	323.653.579	332.695.588	108.908.131	3.373.418	1.392.645.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.731.393	50.061.035	22.894.015	63.440.978	26.255.072	-	165.382.493
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.809.498	2.350.830	2.072.668	386.820	71.640	94.957.263	104.648.719
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	619.636.114	235.911.699	476.792.084	516.878.754	210.995.100	492.908.362	2.553.122.113
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	51.668.178	10.298.806	9.160.162	39.629	-	9.315.628	80.482.403
Diğer Mevduat	826.643.143	286.581.492	120.844.849	8.374.970	1.215.724	616.166.491	1.859.826.669
Para Piyasalarından Borçlar	57.723.585	20.373.383	6.970.742	7.550.978	-	-	92.618.688
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37.724.077	37.724.077
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	1.668.805	4.096.385	12.089.962	42.899.866	-	-	60.755.018
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.663.592	47.326.727	26.093.701	11.595.664	3.732.349	-	115.412.033
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	6.855.318	716.109	1.869.030	871.365	562.350	295.429.053	306.303.225
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	971.222.621	369.392.902	177.028.446	71.332.472	5.510.423	958.635.249	2.553.122.113
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	299.763.638	445.546.282	205.484.677	-	950.794.597
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(351.586.507)	(133.481.203)	-	-	-	(465.726.887)	(950.794.597)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.604.188	2.684.526	262.625	-	-	-	6.551.339
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.015.345)	(13.650)	(1.028.995)
Toplam Pozisyon	(347.982.319)	(130.796.677)	300.026.263	445.546.282	204.469.332	(465.740.537)	5.522.344

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem ⁽³⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,53	5,15	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,48	-	30,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	5,30	-	22,19
Verilen Krediler ⁽¹⁾	6,69	8,36	-	12,07
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,63	7,58	-	13,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,11	4,42	-	9,52
Diğer Mevduat	0,94	3,12	-	16,57
Para Piyasalarına Borçlar	3,81	5,65	-	9,17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	5,08	6,29	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,77	6,26	-	9,58

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem ⁽³⁾				
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.
(3) Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	1.034.217	1.034.217	-

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

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	987.208	987.208	-

⁽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 1.034.217 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 987.208 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	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	589.997	589.997	-	-	-
4. Toplam	-	589.997	589.997	-	-	-

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

1. Likidite Riski

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Likidite Riski (Devamı)

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

2. Likidite Karşılama Oranı

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

Cari Dönem- 31 Mart 2023

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
	Ocak 2023	446,27	Ocak 2023	179,53
	Şubat 2023	589,13	Şubat 2023	174,69
	Mart 2023	463,08	Mart 2023	160,13

Önceki Dönem- 31 Aralık 2022

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
	Ekim 2022	363,66	Ekim 2022	179,92
	Kasım 2022	410,45	Kasım 2022	189,99
	Aralık 2022	435,7	Aralık 2022	194,62

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış ^(*) Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış ^(*) Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			749.519.070	484.467.299
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.125.358.324	582.111.945	98.859.385	58.209.583
İstikrarlı mevduat	273.528.947	32.240	13.676.447	1.612
Düşük istikrarlı mevduat	851.829.377	582.079.705	85.182.938	58.207.971
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	882.234.647	362.001.392	420.447.176	179.637.255
Operasyonel mevduat	38.960.905	8.583.113	9.671.381	2.076.933
Operasyonel olmayan mevduat	712.726.235	296.894.241	301.247.652	121.657.109
Diğer teminatsız borçlar	130.547.507	56.524.038	109.528.143	55.903.213
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	367.011.543	40.768.217	48.287.235	25.956.821
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.930.370	22.606.247	17.930.370	22.606.247
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	349.081.173	18.161.970	30.356.865	3.350.574
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	32.530.473	32.530.473	1.626.524	1.626.524
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	173.289.583	104.262.961	10.004.430	5.213.148
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			579.224.750	270.643.331
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	180.836.903	79.889.519	133.352.777	64.687.770
Diğer nakit girişleri	6.762.837	105.400.759	6.693.758	105.331.680
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	187.599.740	185.290.278	140.046.535	170.019.450
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			749.519.070	484.467.299
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			439.178.217	100.623.880
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			170,66	481,46

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

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış ^(*) Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış ^(*) Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			705.756.623	460.311.702
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.007.872.426	548.849.632	90.416.451	54.883.503
İstikrarlı mevduat	207.415.835	29.214	10.370.792	1.461
Düşük istikrarlı mevduat	800.456.591	548.820.418	80.045.659	54.882.042
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	758.643.744	358.274.285	348.437.665	170.001.407
Operasyonel mevduat	33.907.001	6.853.366	8.425.176	1.661.768
Operasyonel olmayan mevduat	630.467.392	308.542.116	265.000.856	126.428.533
Diğer teminatsız borçlar	94.269.351	42.878.803	75.011.633	41.911.106
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	228.595.424	38.687.464	32.179.698	24.553.084
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.014.572	21.207.751	17.014.572	21.207.751
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	211.580.852	17.479.713	15.165.126	3.345.333
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	32.216.626	32.216.626	1.610.831	1.610.831
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	161.218.935	104.884.625	9.220.927	5.244.231
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			481.865.571	256.293.056
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	151.525.343	67.844.985	103.090.462	49.871.192
Diğer nakit girişleri	4.030.649	91.420.876	3.985.252	91.375.479
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	155.555.992	159.265.861	107.075.714	141.246.671
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			705.756.623	460.311.702
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			374.789.858	115.046.385
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			188,31	400,11

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	191.337.739	209.986.214	-	-	-	-	-	401.323.953
Bankalar ⁽⁵⁾	17.800.676	11.499.157	1.033.469	308.210	-	-	339.581	30.981.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	870.121	82.109	38.678	11.277.214	22.218.258	19.101	9.817.835	44.323.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.780.267	-	-	-	-	-	1.780.267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.460.528	32.048.530	137.292.808	170.345.232	95.597.064	1.110.813	440.854.975
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	71.994.464	176.136.925	631.670.385	514.909.942	201.293.292	3.200.987	1.599.205.995
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.051.708	2.661.381	27.651.827	121.064.466	106.495.616	-	258.924.998
Diğer Varlıklar	52.979.521	4.643.447	3.898.904	665.873	323.812	66.890	64.433.748	127.012.195
Toplam Varlıklar⁽²⁾	262.988.057	305.497.894	215.817.887	808.866.317	828.861.710	403.471.963	78.902.964	2.904.406.792
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	10.774.380	58.046.948	4.103.564	10.226.212	-	-	-	83.151.104
Diğer Mevduat	728.465.271	868.630.715	296.393.800	156.799.032	9.489.125	873.078	-	2.060.651.021
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	32.706.573	7.276.260	20.130.426	41.425.248	8.046.287	-	109.584.794
Para Piyasalarına Borçlar	-	133.047.952	6.277.203	11.894.672	7.750.810	-	-	158.970.637
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	-	2.493.543	3.363.169	12.625.623	53.924.226	-	-	72.406.561
Muhtelif Borçlar	10.239.828	29.079.794	-	-	-	-	6.557.492	45.877.114
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	56.217.027	9.563.201	7.977.463	272.999	1.009.839	7.643.236	291.081.796	373.765.561
Toplam Yükümlülükler	805.696.506	1.133.568.726	325.391.459	211.948.964	113.599.248	16.562.601	297.639.288	2.904.406.792
Likidite Açığı	(542.708.449)	(828.070.832)	(109.573.572)	596.917.353	715.262.462	386.909.362	(218.736.324)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1.938.826	241.888	225.037	14.012	2.337.568	-	4.757.331
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	248.400.068	43.253.009	16.086.549	659.566	3.352.913	-	311.752.105
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	246.461.242	43.011.121	15.861.512	645.554	1.015.345	-	306.994.774
Gayrinakdi Krediler	160.244.140	16.325.936	44.082.045	193.343.685	99.665.551	18.264.608	622.470	532.548.435
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	254.499.995	325.663.406	179.729.788	671.023.761	700.153.975	351.328.777	70.722.411	2.553.122.113
Toplam Yükümlülükler	688.333.099	967.191.973	337.649.780	201.700.368	101.812.535	19.343.118	237.091.240	2.553.122.113
Likidite Açığı	(433.833.104)	(641.528.567)	(157.919.992)	469.323.393	598.341.440	331.985.659	(166.368.829)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	3.078.210	(76.776)	263.284	-	2.256.893	-	5.521.611
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	217.080.558	79.987.344	14.378.870	2.369.535	3.272.238	-	317.088.545
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	214.002.348	80.064.120	14.115.586	2.369.535	1.015.345	-	311.566.934
Gayrinakdi Krediler	129.374.760	17.327.045	48.622.420	155.246.177	94.685.727	16.473.798	-	461.729.927

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

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,08 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %7,12). 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)	2.729.138.576	2.442.705.557
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(24.162.384)	(24.795.544)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.704.976.192	2.417.910.013
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.028.161	8.528.403
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.379.542	7.724.823
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	14.407.703	16.253.226
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	55.260.384	54.738.885
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	55.260.384	54.738.885
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	963.923.732	702.194.547
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(28.464.241)	(27.990.411)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	935.459.491	674.204.136
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	263.525.126	225.438.413
Toplam risk tutarı	3.710.103.770	3.163.106.260
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,08	7,12

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

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

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	2.904.500.158	2.553.175.374
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	93.366	53.261
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	745.673.562	731.715.641
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	89.705.691	62.450.262
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	28.464.241	27.990.411
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(137.937.913)	(108.660.745)
Toplam risk tutarı	3.710.103.771	3.163.106.260

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

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Mart 2023 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.773.837.772	1.419.608.937	141.907.022
2	Standart yaklaşım	1.773.837.772	1.419.608.937	141.907.022
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	34.681.818	27.959.366	2.774.545
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	34.681.818	27.959.366	2.774.545
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	1.913.551	2.300.996	153.084
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	117.178.751	109.408.827	9.374.300
17	Standart yaklaşım	117.178.751	109.408.827	9.374.300
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	142.750.275	61.756.259	11.420.022
20	Temel gösterge yaklaşımı	142.750.275	61.756.259	11.420.022
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)	2.070.362.167	1.621.034.385	165.628.973

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(4.066.519)	4.066.519	-

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	8.444.947	22.945.132	8.695.754	25.284.180	599.796	65.969.809
Faiz Giderleri	16.167.826	17.816.472	-	5.949.522	4.049.975	43.983.795
Net Faiz Geliri/Gideri	(7.722.879)	5.128.660	8.695.754	19.334.658	(3.450.179)	21.986.014
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3.678.367	2.249.505	395.015	(1.252.828)	1.067.070	6.137.129
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	36.522	122.417	158.939
Diğer Faaliyet Gelirleri	25.396	1.935.985	47.025	5.033	20.570.107	22.583.546
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	466.797	2.315.502	526.083	123.397	291.808	3.723.587
Diğer Giderler	4.971.824	212.045	271.306	-	31.855.125	37.310.300
Net Faaliyet Karı / Zararı	(9.457.737)	6.786.603	8.340.405	17.999.988	(13.837.518)	9.831.741
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	26.315	15.797	42.112
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(1.433.638)	(1.433.638)
Net Dönem Karı / Zararı	(9.457.737)	6.786.603	8.340.405	18.026.303	(15.255.359)	8.440.215
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	44.323.316	-	44.323.316
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	32.761.360	-	32.761.360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	440.854.975	-	440.854.975
Krediler	259.021.940	918.675.079	312.211.726	109.296.730	520	1.599.205.995
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	258.924.998	-	258.924.998
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	7.986.793	-	7.986.793
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	3.666.891	-	3.666.891
Diğer Varlıklar	1.027.093	7.457.120	100.734	359.080.197	149.017.320	516.682.464
Bölüm Varlıkları Toplamı	260.049.033	926.132.199	312.312.460	1.256.895.260	149.017.840	2.904.406.792
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.297.249.812	646.123.302	-	87.102.245	113.326.766	2.143.802.125
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.256.460	-	3.256.460
Alınan Krediler	-	-	-	109.584.794	-	109.584.794
Para Piyasalarına Borçlar	17.434	100.588.039	-	58.365.164	-	158.970.637
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	41.908.167	-	41.908.167
Karşılıklar	6.039	8.524.508	-	1.616	29.914.992	38.447.155
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	130.665.458	130.665.458
Özkaynaklar	-	-	-	-	277.771.996	277.771.996
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	1.297.273.285	755.235.849	-	300.218.446	551.679.212	2.904.406.792

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	5.816.935	13.570.361	4.496.726	15.528.002	232.747	39.644.771
Faiz Giderleri	8.036.264	4.965.181	-	6.023.493	577.922	19.602.860
Net Faiz Geliri/Gideri	(2.219.329)	8.605.180	4.496.726	9.504.509	(345.175)	20.041.911
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.477.043	1.264.135	79.858	(678.456)	361.794	2.504.374
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.001	-	1.001
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	202.939	73.759	276.698
Diğer Faaliyet Gelirleri	14.258	753.652	22.338	2.008	1.435.112	2.227.368
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	800.009	3.162.361	571.698	367.439	2.248.806	7.150.313
Diğer Giderler	1.206.866	186.540	47.155	-	4.422.706	5.863.267
Net Faaliyet Karı / Zararı	(2.734.903)	7.274.066	3.980.069	8.664.562	(5.146.022)	12.037.772
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	33.764	33.764
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(4.371.462)	(4.371.462)
Net Dönem Karı / Zararı	(2.734.903)	7.274.066	3.980.069	8.664.562	(9.483.720)	7.700.074
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans.						
FV. (Net)	-	-	-	36.075.116	-	36.075.116
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	34.924.922	-	34.924.922
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı						
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	415.499.007	-	415.499.007
Krediler	226.566.559	837.286.940	243.429.971	85.361.639	-	1.392.645.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	165.382.493	-	165.382.493
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	8.860.105	-	8.860.105
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	3.319.886	-	3.319.886
Diğer Varlıklar	12.446	7.519.566	98.632	366.131.260	122.653.571	496.415.475
Bölüm Varlıkları Toplamı	226.579.005	844.806.506	243.528.603	1.115.554.428	122.653.571	2.553.122.113
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.191.826.877	572.260.417	-	83.145.559	93.076.219	1.940.309.072
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.159.560	-	3.159.560
Alınan Krediler	-	-	-	115.412.033	-	115.412.033
Para Piyasalarına Borçlar	38.795	20.986.065	-	71.593.828	-	92.618.688
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) Karşılıklar	-	-	-	31.805.956	-	31.805.956
Diğer Yükümlülükler	5.165	9.145.608	-	8.422	41.979.935	51.139.130
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	104.595.924	104.595.924
Özkaynaklar	-	-	-	-	214.081.750	214.081.750
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	1.191.870.837	602.392.090	-	305.125.358	453.733.828	2.553.122.113

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5.419.761	16.856.421	4.845.325	15.300.585
T.C. Merkez Bankası	33.066.580	344.677.372	29.714.106	353.380.419
Diğer	2.081	1.322.266	160	737.497
Toplam	38.488.422	362.856.059	34.559.591	369.418.501

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	32.838.774	47.900.853	29.518.189	45.844.463
Vadeli Serbest Hesap	-	86.984.130	-	102.841.750
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	227.806	209.792.389	195.917	204.694.206
Toplam	33.066.580	344.677.372	29.714.106	353.380.419

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 30.007 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 780.378 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.511.035 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 8.430.798 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	2.431.828	2.234.228
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	31.147.449	27.890.664
Toplam	33.579.277	30.124.892

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.409	11.081	155.217	1.318
Swap İşlemleri	3.579.195	4.262.160	3.103.594	5.508.263
Futures İşlemleri	-	-	276	-
Opsiyonlar	15.677	115.694	8.535	82.585
Diğer	430	147	111	206
Toplam	3.597.711	4.389.082	3.267.733	5.592.372

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7.620	569.182	6.260	5.419.112
Yurtdışı	276.848	30.142.925	505.684	22.726.047
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	284.468	30.712.107	511.944	28.145.159

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	143.243.830	89.010.871
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	175.163.135	107.579.099
Toplam	318.406.965	196.589.970

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	459.697.827	432.936.720
Borsada İşlem Gören	458.883.849	432.117.241
Borsada İşlem Görmeyen	813.978	819.479
Hisse Senetleri	1.216.137	1.090.010
Borsada İşlem Gören	3.985	4.771
Borsada İşlem Görmeyen	1.212.152	1.085.239
Değer Azalma Karşılığı (-)	20.058.989	18.527.723
Toplam	440.854.975	415.499.007

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ^{(1) (2)}	2.574.130	-	1.668.895	-
Toplam	2.574.130	-	1.668.895	-

(1) Yukarıdaki tabloya 33.512 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 14.221 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 60.201 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 46.746 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler ⁽³⁾			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	1.181.116.740	16.296.659	3.550.465	65.477.692
İşletme Kredileri	726.829.203	11.071.079	3.400.658	65.414.837
İhracat Kredileri	113.526.568	499.773	21.228	-
İthalat Kredileri	78.864	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	18.069.521	-	-	-
Tüketici Kredileri	204.878.870	2.258.805	127.707	60.992
Kredi Kartları	96.874.919	1.173.839	-	578
Diğer	20.858.795	1.293.163	872	1.285
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	295.613.798	2.096.372	62.969	679.913
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	33.774.318	400.151	131.990	3.179.836
Toplam	1.510.504.856	18.793.182	3.745.424	69.337.441

⁽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			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	1.058.276.703	14.497.253	3.595.922	67.195.406
İşletme Kredileri	669.756.433	10.124.681	3.428.576	67.116.914
İhracat Kredileri	91.729.920	587.003	20.667	-
İthalat Kredileri	68.120	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14.311.732	-	-	-
Tüketici Kredileri	189.091.869	2.514.517	146.185	75.924
Kredi Kartları	71.964.959	1.085.446	-	848
Diğer	21.353.670	185.606	494	1.720
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	228.426.244	2.147.318	36.231	873.521
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	28.342.023	417.365	74.654	2.617.104
Toplam	1.315.044.970	17.061.936	3.706.807	70.686.031

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.447.332	-	9.006.539	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	24.999.237	-	29.473.635

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5.197.514	193.471.552	198.669.066
Konut Kredisi	13.496	123.838.449	123.851.945
Taşıt Kredisi	145.024	10.116.430	10.261.454
İhtiyaç Kredisi	5.038.994	59.516.673	64.555.667
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	684	404.431	405.115
Konut Kredisi	-	80.501	80.501
Taşıt Kredisi	-	21	21
İhtiyaç Kredisi	-	150.280	150.280
Diğer	684	173.629	174.313
Tüketici Kredileri-YP	101.928	2.953.642	3.055.570
Konut Kredisi	279	625.118	625.397
Taşıt Kredisi	23	9.441	9.464
İhtiyaç Kredisi	10.823	921.941	932.764
Diğer	90.803	1.397.142	1.487.945
Bireysel Kredi Kartları-TP	47.913.229	709.317	48.622.546
Taksitli	21.600.407	634.046	22.234.453
Taksitsiz	26.312.822	75.271	26.388.093
Bireysel Kredi Kartları-YP	73.650	22	73.672
Taksitli	68.998	-	68.998
Taksitsiz	4.652	22	4.674
Personel Kredileri-TP	264.818	1.477.949	1.742.767
Konut Kredisi	227	28.837	29.064
Taşıt Kredisi	4	3.527	3.531
İhtiyaç Kredisi	264.587	1.445.585	1.710.172
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	12.925	12.925
Konut Kredisi	-	3.998	3.998
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6.532	6.532
Diğer	-	2.395	2.395
Personel Kredileri-YP	453	84.042	84.495
Konut Kredisi	-	39.570	39.570
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	21.910	21.910
Diğer	453	22.562	23.015
Personel Kredi Kartları-TP	718.719	12.728	731.447
Taksitli	329.244	12.721	341.965
Taksitsiz	389.475	7	389.482
Personel Kredi Kartları-YP	2.496	-	2.496
Taksitli	2.384	-	2.384
Taksitsiz	112	-	112
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3.356.436	-	3.356.436
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	57.629.927	199.126.608	256.756.535

(1) 2.550.533 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3.321.377	181.729.842	185.051.219
Konut Kredisi	23.181	120.246.712	120.269.893
Taşıt Kredisi	104.109	8.459.456	8.563.565
İhtiyaç Kredisi	3.194.087	53.023.674	56.217.761
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	840	438.458	439.298
Konut Kredisi	297	96.636	96.933
Taşıt Kredisi	-	2.837	2.837
İhtiyaç Kredisi	543	130.397	130.940
Diğer	-	208.588	208.588
Tüketici Kredileri-YP	93.370	2.610.127	2.703.497
Konut Kredisi	494	564.215	564.709
Taşıt Kredisi	7	16.213	16.220
İhtiyaç Kredisi	12.166	759.632	771.798
Diğer	80.703	1.270.067	1.350.770
Bireysel Kredi Kartları-TP	31.332.833	442.405	31.775.238
Taksitli	11.933.543	390.440	12.323.983
Taksitsiz	19.399.290	51.965	19.451.255
Bireysel Kredi Kartları-YP	70.719	33	70.752
Taksitli	66.423	-	66.423
Taksitsiz	4.296	33	4.329
Personel Kredileri-TP	58.127	944.163	1.002.290
Konut Kredisi	-	14.795	14.795
Taşıt Kredisi	-	3.128	3.128
İhtiyaç Kredisi	58.127	926.240	984.367
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	16.302	16.302
Konut Kredisi	-	4.889	4.889
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.819	1.819
Diğer	-	9.594	9.594
Personel Kredileri-YP	1.007	72.636	73.643
Konut Kredisi	-	31.302	31.302
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20	17.028	17.048
Diğer	987	24.306	25.293
Personel Kredi Kartları-TP	564.311	9.760	574.071
Taksitli	229.106	9.753	238.859
Taksitsiz	335.205	7	335.212
Personel Kredi Kartları-YP	2.589	-	2.589
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.589	-	2.589
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.542.246	-	2.542.246
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	37.987.419	186.263.726	224.251.145

(1) 2.004.758 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	4.739.867	80.641.727	85.381.594
İşyeri Kredisi	12.158	2.389.766	2.401.924
Taşıt Kredisi	1.614.584	3.787.260	5.401.844
İhtiyaç Kredisi	3.113.125	74.464.701	77.577.826
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	1.004.611	1.004.611
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	1.004.611	1.004.611
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.473.285	99.456.641	103.929.926
İşyeri Kredisi	43.310	997.589	1.040.899
Taşıt Kredisi	1.036	111.233	112.269
İhtiyaç Kredisi	3.871.436	96.296.821	100.168.257
Diğer	557.503	2.050.998	2.608.501
Kurumsal Kredi Kartları-TP	44.001.848	4.611.303	48.613.151
Taksitli	22.392.512	4.606.161	26.998.673
Taksitsiz	21.609.336	5.142	21.614.478
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6.024	-	6.024
Taksitli	3.357	-	3.357
Taksitsiz	2.667	-	2.667
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5.938.371	-	5.938.371
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	99.638	-	99.638
Toplam ⁽¹⁾	59.259.033	185.714.282	244.973.315

⁽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	5.357.002	70.162.576	75.519.578
İşyeri Kredisi	22.962	2.316.534	2.339.496
Taşıt Kredisi	1.403.747	4.201.640	5.605.387
İhtiyaç Kredisi	3.930.293	63.644.402	67.574.695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1.021	1.007.982	1.009.003
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	1.021	1.007.982	1.009.003
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.915.996	94.072.097	97.988.093
İşyeri Kredisi	61.613	998.632	1.060.245
Taşıt Kredisi	1.178	94.260	95.438
İhtiyaç Kredisi	3.353.340	91.086.307	94.439.647
Diğer	499.865	1.892.898	2.392.763
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	100.076	-	100.076
Taksitli	97.093	-	97.093
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⁾	51.408.222	167.676.849	219.085.071

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.529.309.664	1.341.843.765
Yurtdışı Krediler	35.584.944	33.204.833
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	37.486.295	31.451.146
Toplam	1.602.380.903	1.406.499.744

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.715.811	1.595.222
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1.715.811	1.595.222

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.939.665	2.392.994
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.124.248	758.411
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.825.293	12.723.130
Toplam	15.889.206	15.874.535

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	193.054	148.621	1.289.120
Yeniden Yapılandırılan Krediler	193.054	148.621	1.289.120
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	202.952	168.225	1.437.609
Yeniden Yapılandırılan Krediler	202.952	168.225	1.437.609

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.653.353	1.390.128	14.204.472
Dönem İçinde İntikal (+)	965.287	56.889	161.453
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	970.988	539.667
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	970.988	539.667	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	338.298	246.161	671.194
Kayıttan düşülen (-) ⁽²⁾	-	-	85.736
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.309.354	1.632.177	14.148.662
Karşılık (-)	1.939.665	1.124.248	12.825.293
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.369.689	507.929	1.323.369

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

⁽²⁾ 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 85.736 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 1 baz puandır.

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	2.931.937	251.135	3.781.439
Karşılık Tutarı (-)	1.804.696	193.340	3.732.485
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.127.241	57.795	48.954
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.680.553	330.011	3.784.489
Karşılık Tutarı (-)	1.731.079	218.945	3.721.795
Bilançodaki Net Bakiyesi	949.474	111.066	62.694

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.369.689	507.929	1.323.369
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.309.354	1.632.177	13.985.658
Karşılık Tutarı (-)	1.939.665	1.124.248	12.662.289
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.369.689	507.929	1.323.369
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	163.004
Karşılık Tutarı (-)	-	-	163.004
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.260.359	631.717	1.481.342
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.653.353	1.390.128	14.044.172
Karşılık Tutarı (-)	2.392.994	758.411	12.562.830
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.260.359	631.717	1.481.342
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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	33.538	20.597	74.299
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	99.619	77.333	885.781
Karşılık Tutarı (-)	66.081	56.736	811.482
Önceki Dönem (Net)	35.364	25.458	78.302
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	116.325	68.001	879.607
Karşılık Tutarı (-)	80.961	42.543	801.305

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	28.513.432	7.008.237	16.898.737	5.705.067
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28.513.432	7.008.237	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	111.950.969	38.007.546	57.126.063	36.259.758
Diğer	-	-	-	-
Toplam	111.950.969	38.007.546	58.233.855	36.259.758

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	253.059.311	158.551.073
Hazine Bonosu	-	1.107.792
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.670.170	1.585.288
Toplam	254.729.481	161.244.153

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	258.982.902	165.424.164
Borsada İşlem Görenler	248.152.846	155.404.418
Borsada İşlem Görmeyenler	10.830.056	10.019.746
Değer Azalma Karşılığı (-)	5.111	1.079
Toplam	258.977.791	165.423.085

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	165.423.085	46.339.025
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.440.099	11.437.431
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	94.545.293	109.423.608
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.425.575)	(1.775.900)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	5.111	1.079
Dönem Sonu Toplamı	258.977.791	165.423.085

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

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

Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)(2)	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kar/Zararı (1)	Önceki Dönem Kar/Zararı (1)	Gerçeğe Uygun Değeri
1 487.519	346.681	137.629	12.141	-	8.906	569	-

(1) İştirakin cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

9.2. Konsolide Edilen 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. (2)	İstanbul/ Türkiye	16,00	16,00

Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kar/Zararı (1)	Önceki Dönem Kar/Zararı (1)	Gerçeğe Uygun Değeri
1 9.950.706	1.839.661	555.870	89.606	88.886	18.046	47.595	-
2 817.693	685.259	28.194	90.695	-	30.613	-	-

(1) İştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

(2) 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 01.03.2023 tarihinde tamamlanmıştır.

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	282.763	205.959
Dönem İçi Hareketler	115.053	76.804
Alışlar	113.956	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	7.390	32.942
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	43.862
Değer Azalma Karşılıkları (-)	6.293	-
Dönem Sonu Değeri	397.816	282.763
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	283.860	282.763
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	113.956	-

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	462.465	(8.890)	24.512	805	-	(67.164)	(519)	84.959
2	53.214	50.000	3.207	1.355	-	1.159	-	50.000

(*) Bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamı ise 31 Mart 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	74,90	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81,06	81,06
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
7	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
9	Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,92	99,92
10	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
11	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
12	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	2.931.525	1.597.921	17.468	244.817	-	349.183	111.067	2.019.128	-
2	527.692	430.158	13.056	21	-	58.676	34.742	392.794	-
3	241.701.917	12.036.575	1.109.432	6.662.866	1.255.445	998.080	1.194.431	8.820.209	-
4	21.757.717	19.451.774	20.316.385	736	-	36.953	120.712	16.979.586	-
5	2.500.393	2.498.519	551	36.276	-	32.579	9.273	2.498.267	-
6	19.216.778	6.543.877	911.368	190.130	3.050	139.759	(307.899)	2.565.019	-
7	14.147.051	1.755.979	113.204	85.119	-	23.712	(7.771)	550.844	-
8	2.288.756	1.113.989	44.635	48.226	322	38.524	20.279	785.393	-
9	7.955.640	2.613.968	515.779	149.143	-	160.655	(204.657)	1.847.545	-
10	6.835.702	1.137.619	258.833	81.664	4.368	15.607	(34.551)	412.793	-
11	1.797.444	347.941	14.394	13.370	3.231	2.100	(1.039)	247.703	-
12	1.482.350	511.839	47.890	21.422	252	14.265	7.287	282.825	-
13	3.572.837	719.448	81.805	49.720	2.670	19.061	21.245	446.260	-

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

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların ise sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Mart 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	41.946.035	20.558.487
Dönem İçi Hareketler	(4.097.669)	21.387.548
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar	-	3.249.300
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	86.121
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	551.941	22.601.876
Değer Azalma Karşılıkları (-)	4.649.610	4.549.749
Transfer (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri ⁽²⁾	37.848.366	41.946.035
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	15.958.589	15.826.908
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	21.889.777	26.119.127

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	16.979.586	21.486.762
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	12.349.930	71.962	29.442	144.236	72.876

⁽¹⁾ 31 Mart 2023 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	409.505	390.087	189.351	179.909
1-5 Yıl Arası	25.241.265	20.555.793	16.508.624	14.022.160
5 Yıdan Fazla	8.478.360	7.124.794	8.160.207	7.050.052
Toplam	34.129.130	28.070.674	24.858.182	21.252.121

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 791.152 TL'dir (31 Aralık 2022: 775.075 TL).

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 415.578 TL'dir (31 Aralık 2022: 415.578 TL). Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 11.736 TL (31 Aralık 2022: 12.446 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.325.506 TL (31 Aralık 2022: 5.255.159 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 100.734 TL (31 Aralık 2022: 98.632 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.437.976 TL (31 Aralık 2022: 5.366.237 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 menkullerinin toplamı 72.271 TL (31 Aralık 2022: 75.258 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.586.937 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.522.486 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	34.382.703	1.805.025	3.271.658	481.155	484.526	-	40.425.067
Birikmiş Amortisman (-)	889.765	276.941	1.881.872	210.496	330.169	-	3.589.243
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	618	-	-	-	696
Net Defter Değeri	33.492.860	1.528.084	1.389.168	270.659	154.357	-	36.835.128
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	33.492.860	1.528.084	1.389.168	270.659	154.357	-	36.835.128
Dönem İçi Değişimler (Net)	1.214.810	324.876	345.912	120.405	21.206	-	2.027.209
- Maliyet	1.271.153	379.334	459.536	124.814	32.070	-	2.266.907
- Yeniden Değerleme Farkları	-	-	9.271	-	229	-	9.500
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	56.343	54.132	122.895	4.364	11.093	-	248.827
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	326	-	45	-	-	371
Y.dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları	23.507	4.494	4.504	380	1.389	-	34.274
Dönem Sonu Maliyet	35.677.363	2.188.853	3.744.969	606.349	518.214	-	42.735.748
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	946.108	331.073	2.004.767	214.860	341.262	-	3.838.070
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	326	618	45	-	-	1.067
Kapanış Net Defter Değeri	34.731.177	1.857.454	1.739.584	391.444	176.952	-	38.896.611

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

19. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	20.528	31.345
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	15.668	15.293
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	52.793	40.592
Diğer Varlıklar	348.976	115.138
Toplam	437.965	202.368

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Grubun 5.143.064 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 5.928.087 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır).

21. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	162.132.381	-	19.570.174	183.636.620	120.198.222	12.018.031	33.589.314	141.949	531.286.691
Döviz Tevdiat Hesabı	316.009.619	-	155.867.681	161.159.794	37.937.476	26.029.325	71.287.152	14.613	768.305.660
Yurtiçinde Yer. K.	231.732.043	-	150.380.506	127.750.241	25.401.946	9.891.142	23.634.449	11.804	568.802.131
Yurtdışında Yer. K.	84.277.576	-	5.487.175	33.409.553	12.535.530	16.138.183	47.652.703	2.809	199.503.529
Resmî Kur. Mevduatı	49.955.680	-	157.512.537	18.689.200	1.437.547	157.273	7.827	-	227.760.064
Tic. Kur. Mevduatı	92.128.089	-	103.985.070	106.640.753	42.335.036	11.364.053	4.584.173	-	361.037.174
Diğ. Kur. Mevduatı	7.571.032	-	11.866.373	29.030.030	1.480.867	967.319	452.798	-	51.368.419
Kıymetli Maden DH	100.668.470	-	2.241.388	15.206.053	1.472.024	597.351	707.727	-	120.893.013
Bankalar Mevduatı	10.774.380	-	42.846.640	10.000.450	214.106	19.255.893	59.635	-	83.151.104
TCMB	2.737.913	-	-	-	-	-	-	-	2.737.913
Yurtiçi Bankalar	580.865	-	38.879.063	964.620	-	-	-	-	40.424.548
Yurtdışı Bankalar	7.375.482	-	3.962.409	9.035.830	214.106	19.255.893	59.635	-	39.903.355
Katılım Bankaları	80.120	-	5.168	-	-	-	-	-	85.288
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	739.239.651	-	493.889.863	524.362.900	205.075.278	70.389.245	110.688.626	156.562	2.143.802.125

(*) 31 Mart 2023 itibarıyla mevduat bakiyesi, 67.192.951 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 143.775.764 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 22.761.372 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	131.457.914	-	18.631.036	243.164.800	20.336.549	9.534.581	25.114.190	148.528	448.387.598
Döviz Tevdiat Hesabı	283.838.398	-	143.513.425	184.535.658	39.357.690	23.688.435	71.524.578	14.799	746.472.983
Yurtiçinde Yer. K.	218.226.729	-	139.052.941	157.661.536	29.048.020	11.548.296	28.962.992	12.343	584.512.857
Yurtdışında Yer. K.	65.611.669	-	4.460.484	26.874.122	10.309.670	12.140.139	42.561.586	2.456	161.960.126
Resmî Kur. Mevduatı	20.175.077	-	114.451.418	11.097.850	4.648.975	803.714	7.615	-	151.184.649
Tic. Kur. Mevduatı	91.796.331	-	115.450.374	136.160.439	7.300.447	22.053.845	2.894.572	-	375.656.008
Diğ. Kur. Mevduatı	6.988.093	-	5.785.624	20.258.226	4.211.618	910.923	457.932	-	38.612.416
Kıymetli Maden DH	81.910.678	-	1.890.618	13.515.775	999.453	561.040	635.451	-	99.513.015
Bankalar Mevduatı	9.315.628	-	43.085.939	9.091.642	93.317	18.396.704	499.173	-	80.482.403
TCMB	2.714.175	-	-	-	-	-	-	-	2.714.175
Yurtiçi Bankalar	451.294	-	39.787.632	654.420	-	-	402.578	-	41.295.924
Yurtdışı Bankalar	5.912.844	-	3.297.632	8.437.222	93.317	18.396.704	96.595	-	36.234.314
Katılım Bankaları	237.315	-	675	-	-	-	-	-	237.990
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	625.482.119	-	442.808.434	617.824.390	76.948.049	75.949.242	101.133.511	163.327	1.940.309.072

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla mevduat bakiyesi, 93.491.005 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 105.994.827 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 17.910.987 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	311.884.494	224.598.819	218.237.881	222.369.675
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	244.620.768	163.782.459	307.160.364	364.876.583
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	5.580.420	5.057.008	2.519.729	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 dolayısı ile sırasıyla 2.417.164 TL ve 36.676 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 2.643.374 TL ve 35.817 TL).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 41.798.156 TL ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 864.326.782 TL'dir.

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 423 TL (31 Aralık 2022: 434 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	13.017	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	7.786	53.076
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.901	9.832	12.129	1.290
Swap İşlemleri	156.701	2.958.423	218.585	2.837.720
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	129.603	-	89.836
Diğer	-	-	-	-
Toplam	158.602	3.097.858	230.714	2.928.846

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	10.208.007	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.150.482	15.298.951	377.292	15.359.646
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	90.135.361	-	89.467.088
Toplam	4.150.482	105.434.312	10.585.299	104.826.734

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4.124.465	6.578.197	10.582.888	7.706.354
Orta ve Uzun Vadeli	26.017	98.856.115	2.411	97.120.380
Toplam	4.150.482	105.434.312	10.585.299	104.826.734

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

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %74'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	100.702.261	6.367.604	21.081.863	7.498.996
Mali Kurum ve Kuruluşlar	100.559.729	6.367.604	20.917.677	7.498.996
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	125.100	-	125.400	-
Gerçek Kişiler	17.432	-	38.786	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	51.900.772	-	64.037.829
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	51.900.772	-	40.090.932
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	23.946.897
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	100.702.261	58.268.376	21.081.863	71.536.825

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	645.888	-	644.547
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.941.386	-	4.394.241	-
Tahviller	574.515	35.746.378	649.106	26.118.062
Toplam	5.515.901	36.392.266	5.043.347	26.762.609

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	66.947	54.671	94.282	52.127
1-4 Yıl Arası	1.325.453	1.133.683	1.088.621	912.150
4 Yıldan Fazla	1.981.168	1.124.801	1.676.114	885.802
Toplam	3.373.568	2.313.155	2.859.017	1.850.079

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 732.813 TL tutarındaki izin karşılığı ve 6.366.252 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 792.254 TL tutarındaki izin karşılığı ve 6.140.669 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 29.304.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 11.600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 17.704.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.730.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 25.574.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde olmak üzere toplam 29.304.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.)

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 8.735.318 TL'dir (31 Aralık 2022: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.352.474 TL'dir). Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 198.699 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 198.554 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 4.709.573 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 5.350.679 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.)

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 7.175.027 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 7.295.144 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.175.027	7.295.144
Menkul Sermaye İradı Vergisi	708.383	573.637
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8.183	6.516
BSMV	910.847	837.019
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71.065	46.164
Ödenecek Katma Değer Vergisi	117.585	162.889
Diğer	197.755	500.584
Toplam	9.188.845	9.421.953

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	785	140
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	1.098	205
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	72.323	45.528
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	106.014	66.725
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	9.445	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	18.675	36
İşsizlik Sigortası – Personel	6.554	7.300
İşsizlik Sigortası – İşveren	13.106	14.606
Diğer	-	-
Toplam	228.000	134.540

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 2.918.453 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 301.798 TL).

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	33.238.712	-	31.546.716
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.740.318	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	30.498.394	-	28.949.062
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	33.238.712	-	31.546.716

(*) 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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Sermayenin 84.600.000 TL'ye artırılması kararı Ana Ortaklık 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 Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(77.873)	547.658	(77.873)	547.657
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	53.761.283	(18.769.017)	49.094.334	(19.922.708)
Kur Farkı	6.031.623	2.017	6.019.473	1.957
Toplam	59.715.033	(18.219.342)	55.035.934	(19.373.094)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	159.574.482	39.841.499
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	150.000	150.000
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	60.536.834	51.597.586
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	18.357.107	10.866.132
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	209.216.688	101.503.177
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	251.234	162.830
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	141.791	95.161
Diğer Cayılamaz Taahhütler	33.466.046	25.838.559
Toplam	481.694.182	230.054.944

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

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 8.735.318 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 9.352.474 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	409.044.559	360.474.626
Akreditifler	71.137.896	73.113.486
Banka Kredileri	10.749.424	12.278.409
Cirolar	40.744.889	14.341.683
Diğer Garantiler	854.667	1.504.723
Diğer Kefaletler	17.000	17.000
Toplam	532.548.435	461.729.927

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	250.539.231	215.675.531
Avans Teminat Mektupları	73.461.526	60.497.328
Geçici Teminat Mektupları	13.728.806	13.265.410
Gümrük Teminat Mektupları	3.793.089	4.742.989
Diğer Teminat Mektupları	67.521.907	66.293.368
Toplam	409.044.559	360.474.626

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	54.483.808	54.657.597
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	26.527.003	25.080.064
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	27.956.805	29.577.533
Diğer Gayrinakdi Krediler	478.064.627	407.072.330
Toplam	532.548.435	461.729.927

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	36.188.535	7.933.346	21.508.004	4.316.657
Kısa Vadeli Kredilerden	15.333.021	1.480.846	7.301.267	563.729
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	20.539.586	6.367.508	13.822.115	3.695.420
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	315.928	84.992	384.622	57.508
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	101.982	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.745	1.242.351	14.853	11.436
Yurtdışı Bankalardan	29.591	215.324	35.248	46.062
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	140.318	1.457.675	50.101	57.498

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirleri (Devamı)

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	182.908	14.505	139.982	11.437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.356.457	2.879.454	8.653.595	2.090.972
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.837.826	629.455	1.508.712	450.951
Toplam	15.377.191	3.523.414	10.302.289	2.553.360

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	53.815	49.735

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	135.132	1.548.772	123.740	374.062
T.C. Merkez Bankasına	436	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	113.153	220.690	108.726	80.661
Yurtdışı Bankalara	21.543	1.328.082	15.014	293.401
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	51.856	-	36.157
Toplam	135.132	1.600.628	123.740	410.219

⁽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	7.775	11.422

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	312.330	866.502	220.752	640.446

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	930.678	55.245	-	-	-	-	985.923
Tasarruf Mevduatı	-	609.301	9.490.620	1.949.547	374.398	941.180	3.450	13.368.496
Resmî Mevduat	36	3.073.393	613.581	104.279	19.133	215	-	3.810.637
Ticari Mevduat	76	3.873.082	5.263.899	1.027.151	2.214.137	110.881	-	12.489.226
Diğer Mevduat	-	366.892	1.012.877	84.328	2.699	12.814	-	1.479.610
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	112	8.853.346	16.436.222	3.165.305	2.610.367	1.065.090	3.450	32.133.892
Yabancı Para								
DTH	32.642	1.485.228	786.106	176.189	131.398	209.986	-	2.821.549
Bankalar Mevduatı	-	52.624	71.969	-	93.673	855	-	219.121
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.319	13.023	1.260	640	751	-	19.993
Toplam	32.642	1.542.171	871.098	177.449	225.711	211.592	-	3.060.663
Genel Toplam	32.754	10.395.517	17.307.320	3.342.754	2.836.078	1.276.682	3.450	35.194.555

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1.032.855	16.823	-	-	-	-	1.049.678
Tasarruf Mevduatı	-	389.588	4.763.580	1.083.675	201.578	996.477	4.167	7.439.065
Resmî Mevduat	25	789.609	342.755	26.248	17.216	445	-	1.176.298
Ticari Mevduat	34	1.027.366	965.556	607.763	441.032	35.825	-	3.077.576
Diğer Mevduat	-	137.257	484.191	25.950	14.801	11.663	-	673.862
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59	3.376.675	6.572.905	1.743.636	674.627	1.044.410	4.167	13.416.479
Yabancı Para								
DTH	1.334	99.734	319.981	37.545	31.776	116.424	1	606.795
Bankalar Mevduatı	13	991	9.402	4	16.913	13.737	-	41.060
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3.854	11.166	982	547	576	-	17.125
Toplam	1.347	104.579	340.549	38.531	49.236	130.737	1	664.980
Genel Toplam	1.406	3.481.254	6.913.454	1.782.167	723.863	1.175.147	4.168	14.081.459

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	108.947.152	118.812.981
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	237.793	473.147
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.222.642	4.914.002
Kambiyo İşlemlerinden Kar	104.486.717	113.425.832
Zarar (-)	108.788.213	118.536.283
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	786.419	9.162
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.302.396	6.706.692
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	101.699.398	111.820.429

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 21.333.804 TL tutarındaki gelirlerden ve 109.008 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır. (31 Mart 2022: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 1.375.165 TL tutarındaki gelirlerden ve 223.346 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3.529.045	5.040.509
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.904.669	1.146.414
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	636.885	2.248.393
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	987.491	1.645.702
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	123.418	367.641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	123.418	367.641
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	71.124	1.742.163
Toplam	3.723.587	7.150.313

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	219.340	151.902
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	100
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	332.448	163.851
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	86.347	62.594
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	6.978.253	1.453.346
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	38.962	26.754
Bakım ve Onarım Giderleri	510.324	53.729
Reklam ve İlan Giderleri	144.998	72.581
Diğer Giderler	6.283.969	1.300.282
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	111	374
Diğer ⁽¹⁾	23.855.020	1.684.921
Toplam	31.471.519	3.517.088

⁽¹⁾ 1.155.963 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.075.330 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden, 20.600.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır (31 Mart 2022: 602.007 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 537.941 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	21.986.014	20.041.911
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.137.129	2.504.374
Diğer Faaliyet Gelirleri	22.583.546	2.227.368
Temettü Gelirleri	-	1.001
Ticari Kar/Zarar (Net)	158.939	276.698
Personel Gideri (-)	5.838.781	2.346.179
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	3.529.045	5.040.509
Diğer Karşılık Giderleri (-)	194.542	2.109.804
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31.471.519	3.517.088
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	42.112	33.764
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	9.873.853	12.071.536

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam 1.433.638 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 172.503 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.261.135 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam 4.371.462 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 13.263.003 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 8.891.541 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 8.440.215 TL'dir (31 Mart 2022: 7.700.074 TL).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.595.222	27.560	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.715.811	50.633	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	53.815	135	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.522.167	10.407	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.595.222	27.560	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	49.735	40	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	290.714	261.948	-	-	-	-
Dönem Sonu	598.544	290.714	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	7.775	11.422	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 37.922 TL'dir (31 Mart 2022: 25.728 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana Ortaklık Bankanın Bağlı Ortaklığı Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ödenmiş sermayesinin 4.700.000 TL nakden artırılması onaylanmış olup, sermaye artırımı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 1 Nisan 2023 tarihinde tescil edilerek, 3 Nisan 2023 tarih ve 10803 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankaca, Yurtdışı havale akımlarına dayalı DPR seküritizasyon programı kapsamında, 04 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla seküritizasyon kredisi borçlanma işlemi gerçekleştirilmiştir. İki farklı dilimden oluşan borçlanma işlemi; 800 milyon USD ve 200 milyon EUR olmak üzere toplam yaklaşık 1 milyar USD tutarında ve 2 yıl geri ödemesiz, 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2023 yılına küresel bazda enflasyonun düşmeye başlayacağı, büyümenin istikrarlı bir seyir izleyeceği, merkez bankalarının politika sıkılaştırmasına daha az ihtiyaç duyacağı yönünde olumlu beklentilerle başladık.

Ancak, düşmeye başlasa da hedeflerin çok üzerinde seyreden enflasyon oranları ve küresel büyüme görünümüne yönelik risklerin yanında son dönemde ABD'de yaşanan banka iflasları ve İsviçre'deki banka kurtarma operasyonu, finansal istikrara yönelik riskleri gündeme taşıdı. Küresel bazda sıkı para politikası uygulamalarıyla hızla artan faiz oranlarının, denetim ve düzenleme eksiklikleri ve bankalara özgü risklerin de etkisiyle oluşturduğu olumsuzluklar finansal piyasalarda dalgalanma yaşanmasına neden oldu. Resesyon endişeleri artsa da merkez bankaları ve düzenleyici kurumlar tarafından eş güdüm halinde atılan hızlı ve güçlü adımlarla krizin yayılması kontrol altına alındı. Bu gelişmeler çerçevesinde küresel merkez bankaları da zorlu bir tercih aşamasına geldi.

ABD Merkez Bankası (Fed) bu yılın ilk iki toplantısında faizleri beklentilerle uyumlu olarak 25'er baz puan artırarak faiz artış hızını azalttı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise bu yılın ilk iki toplantısında faizleri beklentilerle uyumlu olarak 50'er baz puan artırdı. Bununla birlikte ECB, finansal piyasalarda yaşanan gerilimi yakından izlediklerini, faiz patikası için mevcut belirsizlik ortamında bir sinyal vermenin mümkün olmadığını ve kararlarını veri odaklı almaya devam edeceğini vurguladı.

Türkiye ekonomisi geçen yıl %5,6 oranında büyüme ile son 20 yıllık ortalamasının üzerinde büyüme gerçekleştirdi. Bu yılın ilk çeyreğinde ise küresel ekonomide yavaşlama beklentilerinin arttığı ve finansal istikrara yönelik risklerin gündeme geldiği bir konjonktürde, 6 Şubat'ta meydana gelen büyük depremler ekonomik aktiviteye ilişkin aşağı yönlü riskleri gündeme getirdi. Kısa vadede tedarik zinciri, ulaşım ve altyapı sorunları, iş gücü kaybı ve üretim düşüşü olumsuz olarak görülse de ekonomimizin dinamik yapısı, depremlerin ardından hükümet tarafından uygulamaya alınan kapsamlı destekler ve yeniden inşa faaliyetleriyle ekonomik aktiviteye ilişkin birçok öncü göstergede hızlı toparlanma gözlenmiştir. Depremlerin ardından çeşitli yabancı kurum ve kuruluşların yayınladıkları değerlendirmelerde de depremlerin bu yıl Türkiye'nin büyümesi üzerindeki olumsuz etkisinin sınırlı kalacağına yönelik tahminlerin ağırlık kazandığı görülmüştür. Öncü veriler ışığında Türkiye ekonomisinin güçlü aktivitesini devam ettirerek iç ve dış talep kaynaklı olarak büyümesini süreceğine işaret etmektedir.

Yakın zaman önce yaşadığımız büyük depremler nedeniyle Millet olarak derin bir üzüntüler yaşadık. Ziraat Finans Grubu olarak 160 yıllık tarihimizde olduğu gibi bu felakette de ilk günden itibaren bölgede görevli arkadaşlarımız ve ilgili kamu kuruluşlarımızla koordineli bir şekilde hem çalışanlarımız hem de vatandaşlarımızın kullanımını için gıda, kıyafet ve tıbbi malzeme gibi öncelikli ihtiyaç maddelerinin bölgeye ulaştırılmasını sağladık. Kurduğumuz konteyner yaşam alanları sayesinde çalışanlarımızın barınma ihtiyaçlarını karşılamak suretiyle hizmetlerimizin kesintisiz şekilde sunulmasını sağladık. Bu vesile ile depremde hayatını kaybeden mensuplarımıza ve vatandaşlarımıza Allah' tan rahmet, tüm Milletimize başsağlığı, yaralılara acil şifalar diliyorum.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Pandemi döneminden sonra normalleşmeye başlayan küresel ekonomide, tedarik zinciri sıkıntıları, Rusya – Ukrayna savaşı, emtia fiyatlarının artışı, yükselen enflasyon, merkez bankalarının daha sıkı para politikalarına geçişi gibi gelişmeleri yaşadığımız bir dönemi geride bıraktık. 2023 yılına olumlu beklentilerle başlasak da ABD'de yaşanan banka iflasları ve İsviçre'deki banka kurtarma operasyonu finansal piyasalarda dalgalanma oluşturdu. Ülkemizde ise yaşanan büyük deprem felaketinin ekonomimize olumsuz etkilerinin, alınan önlemler ve uygulamalar çerçevesinde oldukça sınırlı kalacağı öngörülmektedir.

Bankamız Türkiye ekonomisindeki güçlü etkisini devam ettirmekte olup yılın ilk çeyreğinde bilanço büyüklüğümüz 2,6 trilyon TL'yi, nakdi kredilerimiz 1,4 trilyon TL'yi aşmış durumdadır. Uygulamaya devam ettiğimiz selektif kredi politikasına uygun olarak ağırlıklı olarak TL cinsi finansman modelimizle reel sektörün desteklenmesi stratejilerimizi sürdürüyoruz. Bu çerçevede nakdi kredilerimizin %75'i TL cinsi kredilerden ve TL kredilerimizin de %77'si reel sektöre kullandığımız kurumsal kredilerden oluşmaktadır.

Kurumsal kredilerin, ekonomimize daha fazla katma değer sağlayacak selektif alanlara yönelik olmasına ayrı bir önem veriyoruz. Tarım, imalat, ihracat, istihdam, enerji, turizm gibi alanlara finansmanda öncelik veriyoruz. Bu çerçevede kurumsal kredilerimizin yaklaşık %30'u tarıma ve %23'ü imalata yönelik kullandırmış olduğumuz kredilerden oluşmaktadır.

Ziraat Bankası olarak, tarımı en öncelikli alan olarak görüyoruz. Son yıllarda gıda enflasyonu ve Rusya-Ukrayna savaşı sonrasında tarım ürünlerine ulaşımda yaşanan sıkıntılar tarım sektörünü daha da önemli bir yere taşımıştır. Tarım kredilerimizin yılın ilk çeyreği itibariyle bakiyesi 300 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Tarım sektörünün gelişmesi ve katma değerinin artırılması çerçevesinde özel ürünler tasarlıyoruz. Tarımsal mekanizasyon, modern sulama sistemleri, güneş enerjili tarımsal sulama, genç çiftçi, kadın çiftçi, kooperatifler, seracılık, hayvancılık, bitkisel üretim, su ürünleri, sözleşmeli üretim, üretici finansman sistemi gibi tarımın her alanında en uygun koşullarda finansman ürünlerini müşterilerimize sunuyoruz. Ayrıca tarım ile ilgili tüm kurumlar ve üniversiteler ile ortak çalışmalar yürütüyoruz.

İstihdamın ve üretimin önemli bir unsuru olan küçük ve orta ölçekli firmaların finansman ihtiyaçlarının en uygun koşullarda karşılanmasına da önem veriyoruz. 2023 yılının ilk çeyreğinde 14 adet KGF Destek Paketi ile yaklaşık 22 milyar TL kredi kullandırdık. Nisan ayında önemli kolaylıklar sağlayan 3 yeni ürünü müşterilerimizin kullanımına sunduk. "Ticaret Yolu", Bankamızın finansal çözümlerini kullanan reel sektördeki müşterilerimize yeni iş ortakları edinerek ticari faaliyetlerini genişletme ve ticari alacaklarını Bankamız güvencesinde yönetme imkanı tanımaktadır. "Kesin Ödeme" ile ticari ve bireysel müşterilerimiz alacakları / borçları için peşin veya esnek taksitli ve ileri tarihli olarak talimat oluşturabilmekte, bu talimatları kısmen veya tamamen 3. kişilere devredebilmekte, aldıkları talimatları vadesinden önce nakde dönüştürebilmektedir. "Kolay Kasa" ile yaygın şube veya bayi ağı bulunan firmalar, kasalarında oluşan nakitlerini gün içerisinde ATM'lerimizden ücretsiz, hızlı ve pratik olarak ana firmalarının hesabına yatırabilmektedir.

Ana fonlama kaynağımız mevduatın yanı sıra, mevduat dışı kaynaklarımızı da geliştiriyoruz. Yılın ilk çeyreğinde 500 milyon USD Eurobond ihracı gerçekleştirdik. Nisan ayı başında vadesi gelen sendikasyon kredimizi %103 oranında yeniledik. Bankamızın yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı (DPR) tamamlanmış olup bu program kapsamında 1 milyar USD tutarında ilk ihraç gerçekleştirilmiştir.

1.700'ü aşan şube ve 7.300'ü aşan ATM ağımlarımız ile her yerde finansal hizmetlere erişimi mümkün hale getiriyoruz. Bununla birlikte teknolojiyi en yoğun şekilde kullanan bankacılık sektörünün geleceğinin dijital bankacılıkta olduğunun bilincinde olarak dijital bankacılığa ayrı bir önem veriyor ve yatırımlarımıza devam ediyoruz. Bu çerçevede aktif dijital bankacılık müşteri sayımız 20 milyonu aşmış durumdadır. Finansal işlemlerin dijital kanallardan gerçekleştirilme oranı da %94'ü aşmıştır. Dijital banka için yaptığımız çalışmaların sonucunda Ziraat Dinamik Banka A.Ş. için gerekli izinler alınmış olup önümüzdeki dönemde faaliyetine başlayabilmesi için bu alandaki çalışmalarımızı yoğun bir şekilde devam ettiriyoruz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Şubat ayında yaşadığımız büyük deprem felaketi, hepimizi derinden üzdü. Bankamız Ülkemizin lider bankası olmanın yanında moral bankası olma hedefi ile Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve pek çok ilimizi etkileyen deprem felaketinde de azami desteği sağlamakta öncü olmuştur. İlk andan itibaren deprem bölgesinde finansal hizmetlere ulaşımın kesintiye uğramadan sürdürülmesi için mobil ve konteyner şubelerimiz yanı sıra ATM'lerimiz ve geçici hizmet noktalarımız ivedilikle hizmete geçirilmiştir. Ayrıca, kredi müşterilerine yönelik geliştirilen ödeme kolaylıkları ve afetten etkilenen tüm vatandaşlarımızın temel ihtiyaçlarının karşılanması için gereken tüm aksiyonlar alınarak afetzedede müşterilerimizin finansal hayatlarının kolaylaştırılması ve ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmıştır.

Bu zor günlerde gerek çalışanlarımız ve yakınları gerekse tüm vatandaşlarımız için "Bir Bankadan Daha Fazlası" olmanın gereklerini süratle yerine getirdik, getirmeye de devam ediyoruz. Bu vesile ile depremde hayatını kaybeden çalışanlarımıza ve vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, tüm Milletimize başsağlığı, yaralılara acil şifalar diliyorum.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

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

IV. Ortaklık Yapısı

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Konsolide Finansal Göstergeler

VARLIKLAR (Milyon TL)	31.03.2023	31.12.2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	434.085	438.872
Menkul Değerler Cüzdanı	744.156	616.997
Nakdi Krediler (Brüt)	1.621.471	1.425.748
Diğer Aktifler	104.695	71.505
Toplam Varlıklar	2.904.407	2.553.122

YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	31.03.2023	31.12.2022
Mevduat	2.143.802	1.940.309
Mevduat Dışı Kaynaklar	343.702	271.383
Diğer Pasifler	139.131	127.348
Özkaynaklar	277.772	214.082
Toplam Yükümlülükler	2.904.407	2.553.122

KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	31.03.2023	31.03.2022
Net Faiz Geliri	21.986	20.042
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.137	2.504
Diğer Faaliyet Gelirleri	22.584	2.227
Diğer Faaliyet Giderleri	31.472	3.517
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	3.529	5.041
Net Kar/Zarar	8.440	7.700

RASYOLAR (%)	31.03.2023	31.12.2022
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,69	15,78
Özkaynak / Toplam Varlıklar	9,6	8,4
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	55,8	55,8
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,2	1,4
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	14,9	17,2