

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR		Dipnot	Bin Türk Lirası					
			Cari Dönem 30 Eylül 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		127.214.725	231.391.804	358.606.529	115.996.922	176.002.569	291.999.491
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		14.435.722	108.410.839	122.846.561	8.737.466	82.300.443	91.037.909
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	12.837.684	101.511.914	114.349.598	7.954.069	80.089.730	88.043.799
1.1.2	Bankalar	(4)	1.328.156	6.899.317	8.227.473	578.131	2.210.866	2.788.997
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		271.657	-	271.657	206.435	-	206.435
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.775	392	2.167	1.169	153	1.322
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.275.108	16.034.062	17.309.170	13.769.083	536.369	14.305.452
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		112.978	15.357.632	15.470.610	13.769.083	9.300	13.778.383
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	676.430	676.430	-	527.069	527.069
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.162.130	-	1.162.130	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	109.892.638	105.613.488	215.506.126	90.571.073	91.057.857	181.628.930
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		109.116.850	105.139.600	214.256.450	89.811.384	90.687.150	180.498.534
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		246.305	34.018	280.323	230.206	28.445	258.651
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		529.483	439.870	969.353	529.483	342.262	871.745
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	1.611.257	1.333.415	2.944.672	2.919.300	2.107.900	5.027.200
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.611.257	1.333.415	2.944.672	2.919.300	2.107.900	5.027.200
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		481.577.369	186.054.962	667.632.331	456.101.932	155.487.998	611.589.930
2.1	Krediler	(7)	493.425.152	165.922.438	659.347.590	462.338.413	138.321.547	600.659.960
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	10.702.263	20.199.988	30.902.251	12.466.614	17.220.082	29.686.696
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.615.237	20.048.824	30.664.061	12.379.588	17.161.348	29.540.936
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		87.026	151.164	238.190	87.026	58.734	145.760
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22.550.046	67.464	22.617.510	18.703.095	53.631	18.756.726
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	5.413.713	-	5.413.713	5.260.879	-	5.260.879
3.1	Satış Amaçlı		5.413.713	-	5.413.713	5.260.879	-	5.260.879
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		11.804.588	3.704.795	15.509.383	10.939.778	3.386.144	14.325.922
4.1	İştirakler (Net)	(9)	152.904	-	152.904	152.904	-	152.904
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		152.904	-	152.904	152.904	-	152.904
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	11.651.684	3.599.050	15.250.734	10.786.874	3.280.399	14.067.273
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		11.595.217	3.599.050	15.194.267	10.621.479	3.280.399	13.901.878
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		56.467	-	56.467	165.395	-	165.395
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	105.745	105.745	-	105.745	105.745
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	105.745	105.745	-	105.745	105.745
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	6.573.181	41.768	6.614.949	6.710.643	37.712	6.748.355
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.189.521	26.689	1.216.210	984.261	17.945	1.002.206
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.189.521	26.689	1.216.210	984.261	17.945	1.002.206
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.322	-	1.322
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		2.816.617	-	2.816.617	247.408	-	247.408
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	8.690.007	1.687.209	10.377.216	8.389.443	3.036.308	11.425.751
VARLIKLAR TOPLAMI			645.279.721	422.907.227	1.068.186.948	604.632.588	337.968.676	942.601.264

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bin Türk Lirası					
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	(1)	365.903.435	384.610.036	750.513.471	306.746.336	323.127.872	629.874.208
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	448.927	42.507.522	42.956.449	1.291.482	35.658.731	36.950.213
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	72.575.290	33.446.537	106.021.827	92.831.730	23.569.739	116.401.469
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.010.690	17.838.132	18.848.822	1.010.690	13.343.843	14.354.533
4.1	Bonolar		-	1.048.215	1.048.215	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	16.789.917	17.800.607	1.010.690	13.343.843	14.354.533
V.	FONLAR		6.128.206	-	6.128.206	6.053.060	-	6.053.060
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		6.128.206	-	6.128.206	6.053.060	-	6.053.060
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	695.279	3.073.608	3.768.887	1.464.562	2.023.090	3.487.652
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		695.279	3.073.608	3.768.887	1.464.562	2.023.090	3.487.652
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	705.231	37.811	743.042	763.681	58.304	821.985
X.	KARŞILIKLAR	(9)	7.318.442	8.562	7.327.004	7.048.154	10.480	7.058.634
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.648.769	-	1.648.769	1.509.040	-	1.509.040
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		5.669.673	8.562	5.678.235	5.539.114	10.480	5.549.594
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	1.688.754	7.860	1.696.614	1.655.923	4.594	1.660.517
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
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)	-	14.557.973	14.557.973	-	13.048.197	13.048.197
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	14.557.973	14.557.973	-	13.048.197	13.048.197
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	22.310.834	1.874.641	24.185.475	15.000.491	4.612.045	19.612.536
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	95.858.694	(4.419.516)	91.439.178	93.291.545	(13.285)	93.278.260
16.1	Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	13.100.000	-	13.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(21.146)	-	(21.146)	(17.745)	-	(17.745)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(21.146)	-	(21.146)	(17.745)	-	(17.745)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.231.951	(962.161)	12.269.790	10.575.764	(969.601)	9.606.163
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.151.984)	(3.457.355)	(4.609.339)	(108.006)	956.316	848.310
16.5	Kâr Yedekleri		67.627.159	-	67.627.159	58.398.544	-	58.398.544
16.5.1	Yasal Yedekler		5.463.080	-	5.463.080	5.000.726	-	5.000.726
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		62.164.079	-	62.164.079	53.397.818	-	53.397.818
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		3.072.714	-	3.072.714	11.342.988	-	11.342.988
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		52.764	-	52.764	3.517.969	-	3.517.969
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.019.950	-	3.019.950	7.825.019	-	7.825.019
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			574.643.782	493.543.166	1.068.186.948	527.157.654	415.443.610	942.601.264

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	Bin Türk Lirası					
		Cari Dönem 30 Eylül 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		246.742.710	487.172.202	733.914.912	192.229.287	407.385.776	599.615.063
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	48.953.512	127.201.956	176.155.468	43.026.229	99.712.498	142.738.727
1.1. Teminat Mektupları		48.242.688	82.563.760	130.806.448	41.847.184	68.894.235	110.741.419
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.555.903	16.995.674	18.551.577	1.272.900	14.813.606	16.086.506
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		41.477.419	46.017.166	87.494.585	35.485.457	37.881.934	73.367.391
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		5.209.366	19.550.920	24.760.286	5.088.827	16.198.695	21.287.522
1.2. Banka Kredileri		9.056	8.459.483	8.468.539	122.254	7.079.894	7.202.148
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		9.056	8.458.415	8.467.471	122.254	7.079.001	7.201.255
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	1.068	1.068	-	893	893
1.3. Akreditifler		670.368	34.461.073	35.131.441	957.791	22.316.906	23.274.697
1.3.1. Belgeli Akreditifler		670.368	34.440.876	35.111.244	957.791	22.300.016	23.257.807
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	20.197	20.197	-	16.890	16.890
1.4. Garantili Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		31.400	1.717.640	1.749.040	99.000	1.421.463	1.520.463
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		31.400	1.717.640	1.749.040	99.000	1.421.463	1.520.463
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alın Satım İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	102.559.898	18.285.566	120.845.464	77.686.779	21.081.703	98.768.482
2.1. Cayılamaz Taahhütler		102.559.898	18.285.566	120.845.464	77.686.779	21.081.703	98.768.482
2.1.1. Vadeli Aktif Değerlerin Alın Satım Taahhütleri		3.222.800	11.854.090	15.076.890	38.855	14.044.527	14.083.382
2.1.2. Vadeli Mevduat Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		3.150	-	3.150	3.150	-	3.150
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		18.491.834	13.546	18.505.380	14.666.903	2.087	14.668.990
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alın Satım İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılıklı Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.229.448	-	6.229.448	4.830.167	-	4.830.167
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		60.367.561	-	60.367.561	44.590.857	-	44.590.857
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		92.818	-	92.818	68.631	-	68.631
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.152.287	6.417.930	20.570.217	13.488.216	7.035.089	20.523.305
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		95.229.300	341.684.680	436.913.980	71.516.279	286.591.575	358.107.854
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. Alın Satım Amaçlı İşlemler		95.229.300	341.684.680	436.913.980	71.516.279	286.591.575	358.107.854
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.375.356	7.098.836	13.474.192	2.339.701	4.721.385	7.061.086
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.194.011	3.549.504	6.743.515	1.513.056	2.052.594	3.565.650
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.181.345	3.549.332	6.730.677	826.645	2.668.791	3.495.436
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		88.818.744	326.946.448	415.765.192	68.512.430	281.234.260	349.746.690
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		7.459.830	170.005.378	177.465.208	3.546.255	144.492.912	148.039.167
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		80.978.914	98.335.992	179.314.906	63.436.175	83.846.042	147.282.217
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		190.000	29.302.539	29.492.539	765.000	26.447.653	27.212.653
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		190.000	29.302.539	29,492.539	765.000	26,447.653	27.212.653
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		35.200	7.639.396	7.674.596	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		17.600	3.824.768	3.842.368	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		17.600	3.814.628	3.832.228	-	-	-
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		-	-	-	664.148	635.930	1.300.078
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	635.930	635.930
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	664.148	-	664.148
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)		1.853.096.593	384.100.761	2.237.197.354	2.514.798.633	307.290.933	2.822.089.566
IV. EMANET KIYMETLER		260.016.305	80.456.467	340.472.772	1.174.846.935	62.800.731	1.237.647.666
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14.058.169	38.370.138	52.428.307	13.994.359	31.286.338	45.280.697
4.3. Tahsile Alınan Çekler		19.759.460	2.984.309	22.743.769	16.337.960	2.323.861	18.661.821
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		19.073.105	1.234.313	20.307.418	14.290.083	1.139.348	15.429.431
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		185.451.082	209.512	185.660.594	1.100.163.673	2.864	1.100.166.537
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		21.664.024	37.658.195	59.322.219	30.050.395	28.048.320	58.098.715
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.591.507.367	298.588.677	1.890.096.044	1.338.428.515	240.139.806	1.578.568.321
5.1. Menkul Kıymetler		2.664.678	1.714.791	4.379.469	2.552.857	1.488.478	4.041.335
5.2. Teminat Senetleri		18.978.407	3.222.056	22.200.463	15.030.031	2.143.619	17.173.650
5.3. Emtia		919.910	139.566	1.059.476	919.910	119.673	1.039.583
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		1.283.025.428	186.405.064	1.469.430.492	1.072.212.605	154.124.910	1.226.337.515
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		285.913.735	107.074.632	392.988.367	247.707.903	82.235.495	329.943.398
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		5.209	32.568	37.777	5.209	27.631	32.840
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.572.921	5.055.617	6.628.538	1.523.183	4.350.396	5.873.579
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.099.839.303	871.272.963	2.971.112.266	2.707.027.920	714.676.709	3.421.704.629

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

Bin Türk Lirası					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2021	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020	Cari Dönem 01 Temmuz-30 Eylül 2021	Önceki Dönem 01 Temmuz-30 Eylül 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	68.605.265	49.769.522	24.948.047	17.536.490
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		50.612.492	38.482.661	18.255.385	13.442.177
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		939.718	119.974	420.810	54.881
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		95.662	42.386	28.546	10.234
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		45	22	16	8
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.780.981	10.987.563	6.173.178	4.008.130
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		218.300	135.013	78.081	77.629
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		14.634.237	9.482.394	5.400.813	3.333.999
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.928.444	1.370.156	694.284	596.502
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		176.367	136.916	70.112	21.060
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	46.077.941	21.356.833	16.069.344	7.650.131
2.1 Mevduata Verilen Faizler		30.504.224	15.068.715	11.134.915	5.381.657
2.2 Kullamlan Kredilere Verilen Faizler		777.280	941.415	273.149	304.716
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13.053.564	3.048.898	4.113.040	1.337.384
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.333.147	1.197.522	433.212	443.689
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		80.394	75.654	28.650	24.200
2.6 Diğer Faiz Giderleri		329.332	1.024.629	86.378	158.485
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		22.527.324	28.412.689	8.878.703	9.886.359
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.600.535	2.168.011	1.384.404	964.127
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.154.054	3.482.604	2.008.745	1.265.375
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		869.872	685.569	313.214	240.479
4.1.2 Diğer		4.284.182	2.797.035	1.695.531	1.024.896
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.553.519	1.314.593	624.341	301.248
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		524	804	192	162
4.2.2 Diğer		1.552.995	1.313.789	624.149	301.086
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		112.535	1.113.605	930	72.603
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(8.303.749)	(7.041.047)	(3.175.395)	(4.255.187)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		54.942	4.816.233	(16.399)	2.179.506
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.952.754)	(3.769.040)	(3.403.878)	(1.047.163)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		594.063	(8.088.240)	244.882	(5.387.530)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	3.450.044	2.221.369	1.342.630	645.299
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		21.386.689	26.874.627	8.431.272	7.313.201
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	6.644.748	7.148.723	3.108.112	2.213.773
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	100.292	2.039.770	(12.541)	17.799
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(6)	3.793.415	3.436.198	1.292.512	963.803
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	6.493.303	6.031.039	2.209.788	2.045.349
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.354.931	8.218.897	1.833.401	2.072.477
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	4.354.931	8.218.897	1.833.401	2.072.477
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	(1.334.981)	(2.129.711)	(553.155)	(492.520)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.671.281)	(1.345.576)	(798.723)	1.079.072
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(425.659)	(4.184.895)	(119.930)	(2.440.466)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.761.959	3.400.760	365.498	868.874
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	3.019.950	6.089.186	1.280.246	1.579.957
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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	3.019.950	6.089.186	1.280.246	1.579.957
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,231	0,641	0,098	0,054

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2021	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3.019.950	6.089.186
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(4.908.396)	(1.644.317)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	549.253	1.095.377
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(85.734)	(773.891)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	235.774	192.246
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	527.107	1.981.850
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(127.894)	(304.828)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(5.457.649)	(2.739.694)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6.818.452)	(3.512.428)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.360.803	772.734
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(1.888.446)	4.444.869

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 30 Eylül 2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	6.100.000	-	-	(571)	3.748.812	(81.552)	2.185.095	-	(357.888)	-	52.110.376	6.360.270	-	70.064.542
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(696.502)	153.797	1.638.082	-	(2.739.694)	-	-	-	6.089.186	4.444.869
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000
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	-	-	-	(193)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.288.168	(6.288.168)	-	3.168.425
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137.985	(6.137.985)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.183	(150.183)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(764)	3.052.310	72.245	3.823.177	-	(3.097.582)	-	58.398.544	3.240.720	6.089.186	84.677.836
Cari Dönem 30 Eylül 2021														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	13.100.000	-	-	(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008	-	848.310	-	58.398.544	11.342.988	-	93.278.260
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	-	-	(17.745)	4.849.771	(12.616)	4.769.008	-	848.310	-	58.398.544	11.342.988	-	93.278.260
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(77.031)	188.619	437.665	-	(5.457.649)	-	-	-	3.019.950	(1.888.446)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	(3.401)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	9.228.615	(11.342.989)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.577.454	(8.577.454)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	651.161	(2.765.535)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	13.100.000	-	-	(21.146)	4.772.740	176.003	7.321.047	-	(4.609.339)	-	67.627.159	52.764	3.019.950	91.439.178

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevrim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bin Türk Lirası	
		Cari Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2021	Önceki Dönem 01 Ocak-30 Eylül 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.262.072	11.506.331
1.1.1 Alınan Faizler		63.273.996	46.249.823
1.1.2 Ödenen Faizler		(44.796.687)	(21.351.708)
1.1.3 Alınan Temettümler		112.535	1.113.605
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.335.978	4.552.981
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		795.754	2.924.439
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.540.941	1.636.138
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.280.323)	(3.896.403)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.785.506)	(3.505.624)
1.1.9 Diğer		(16.934.616)	(16.216.920)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		25.756.179	46.118.922
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3.440.459)	(9.212.103)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(20.583.572)	(15.826.972)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(47.512.065)	(117.991.916)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(237.749)	(8.235.171)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		13.372.541	1.097.247
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		90.277.510	153.316.513
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(32.495)	(5.413.658)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(6.087.532)	48.384.982
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		29.018.251	57.625.253
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(23.053.481)	(66.579.292)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(607.250)	(1.037.482)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(584.038)	(283.599)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		805.002	836.227
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(49.656.404)	(101.175.397)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		24.547.324	42.144.008
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(206.686)	(7.949.886)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.648.571	886.837
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		965.638	6.424.621
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5.567.059	4.332.098
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.393.118)	(4.713.142)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	7.000.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(208.303)	(194.335)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.732.981	3.581.557
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		8.663.389	1.052.139
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		34.847.422	28.162.539
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		43.510.811	29.214.678