

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

### Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 28.300.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 11.000.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 17.300.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



### *Şarhlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Kasım 2023



**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi  
No:44/A Ümraniye/İSTANBUL  
Telefon: (216) 590 20 00  
Faks: (312) 584 49 63  
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

Burhaneddin TANYERİ  
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan ÇAKAR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Fazlı KILIÇ  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Süleyman YALÇIN  
Finansal Koordinasyon  
Genel Müdür Yardımcısı

Rehber BİRKAN  
Finansal Koordinasyon ve  
Raporlama  
Bölüm Başkanı

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

	Sayfa No	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

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

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerle ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25-27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31

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

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-36
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36-38
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	43-47
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	49-50
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50-52

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-67
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-74
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-75
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-79
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

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

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

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

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	82-91
----	--	-------

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

İsmi	Görevi
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU(*)	Üye
Fatih AYDOĞAN(*)	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Serdar KILIÇ(*)	Üye
Serruh KALELİ	Üye
<b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>	
Dr. İsmail İlhan HATİPOĞLU(*)	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Ahmet ACAR	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Cüneyt SAĞLIK	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PIŞMAF	Kurumsal Bankacılık
Hüseyin ÖZUYSAL	İnsan Kaynakları
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Süleyman YALÇIN	Finansal Koordinasyon
Yasın ÖZTÜRK	Hazine Yönetimi
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

(\*) Bankanın 2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında atanmış olup, 8 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla görevlerine başlamışlardır. Genel Müdür Yardımcısı Recep TÜRK 11 Ağustos 2023 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.744 şube (31 Aralık 2022: yurt içinde 1.733 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.769 şubesi ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2022: 1.758 şube). 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 25.719'dur (31 Aralık 2022: 24.484).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadığından “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. mali iştirak olmadığından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.’nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

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

Bulunmamaktadır.



## İKİNCİ BÖLÜM

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>428.336.877</b>	<b>687.441.862</b>	<b>1.115.778.739</b>	<b>236.867.343</b>	<b>592.221.704</b>	<b>829.089.047</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>169.821.476</b>	<b>349.360.488</b>	<b>519.181.964</b>	<b>34.126.115</b>	<b>357.118.201</b>	<b>391.244.316</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	167.940.949	319.853.383	487.794.332	28.245.022	346.153.321	374.398.343
1.1.2 Bankalar	(4)	1.410.399	29.512.999	30.923.398	505.686	10.965.746	11.471.432
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		472.134	-	472.134	5.380.282	-	5.380.282
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.006	5.894	7.900	4.875	866	5.741
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>9.876.820</b>	<b>43.903.725</b>	<b>53.780.545</b>	<b>4.302.137</b>	<b>28.992.742</b>	<b>33.294.879</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		229.924	41.420.778	41.650.702	198.276	27.692.529	27.890.805
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		9.646.896	2.482.947	12.129.843	4.103.861	1.300.213	5.404.074
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5),(6)	<b>241.515.781</b>	<b>291.312.931</b>	<b>532.828.712</b>	<b>195.185.687</b>	<b>200.487.478</b>	<b>395.673.165</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		239.918.647	290.022.096	529.940.743	193.770.230	199.565.626	393.335.856
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.067.650	62.199	1.129.849	885.974	41.654	927.628
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		529.484	1.228.636	1.758.120	529.483	880.198	1.409.681
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(3)	<b>7.122.800</b>	<b>2.864.718</b>	<b>9.987.518</b>	<b>3.253.404</b>	<b>5.623.283</b>	<b>8.876.687</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7.122.800	2.864.718	9.987.518	3.253.404	5.623.283	8.876.687
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.554.137.381</b>	<b>556.274.291</b>	<b>2.110.411.672</b>	<b>983.847.530</b>	<b>393.877.661</b>	<b>1.377.725.191</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(7)	<b>1.351.305.589</b>	<b>521.605.071</b>	<b>1.872.910.660</b>	<b>916.747.756</b>	<b>349.603.094</b>	<b>1.266.350.850</b>
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(8)	<b>234.630.894</b>	<b>65.055.133</b>	<b>299.686.027</b>	<b>114.911.984</b>	<b>44.439.493</b>	<b>159.351.477</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		231.447.702	63.849.712	295.297.414	111.764.300	43.408.245	155.172.545
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3.183.192	1.205.421	4.388.613	3.147.684	1.031.248	4.178.932
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>31.799.102</b>	<b>30.385.913</b>	<b>62.185.015</b>	<b>47.812.210</b>	<b>164.926</b>	<b>47.977.136</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)	<b>6.558.608</b>	-	<b>6.558.608</b>	<b>6.853.866</b>	-	<b>6.853.866</b>
3.1 Satış Amaçlı		6.558.608	-	6.558.608	6.853.866	-	6.853.866
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>42.330.214</b>	<b>9.885.219</b>	<b>52.215.433</b>	<b>35.291.161</b>	<b>7.913.605</b>	<b>43.204.766</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(9)	<b>336.152</b>	-	<b>336.152</b>	<b>216.867</b>	-	<b>216.867</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		336.152	-	336.152	216.867	-	216.867
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(10)	<b>41.994.062</b>	<b>8.714.981</b>	<b>50.709.043</b>	<b>35.074.294</b>	<b>7.006.700</b>	<b>42.080.994</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		41.909.103	8.714.981	50.624.084	34.939.335	7.006.700	41.946.035
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		84.959	-	84.959	134.959	-	134.959
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(11)	-	<b>1.170.238</b>	<b>1.170.238</b>	-	<b>906.905</b>	<b>906.905</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	1.170.238	1.170.238	-	906.905	906.905
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>19.561.827</b>	<b>161.378</b>	<b>19.723.205</b>	<b>16.137.593</b>	<b>85.466</b>	<b>16.223.059</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3.012.030</b>	<b>57.706</b>	<b>3.069.736</b>	<b>2.229.670</b>	<b>42.931</b>	<b>2.272.601</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.012.030	57.706	3.069.736	2.229.670	42.931	2.272.601
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(20)	<b>5.398.511</b>	-	<b>5.398.511</b>	-	-	-
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(21)	<b>46.483.833</b>	<b>3.743.496</b>	<b>50.227.329</b>	<b>31.548.535</b>	<b>4.747.959</b>	<b>36.296.494</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>2.105.819.281</b>	<b>1.257.563.952</b>	<b>3.363.383.233</b>	<b>1.312.775.698</b>	<b>998.889.326</b>	<b>2.311.665.024</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	1.525.410.113	1.056.505.824	2.581.915.937	917.910.341	821.358.519	1.739.268.860
II. ALINAN KREDİLER	(3)	373.236	139.716.547	140.089.783	10.407.287	99.798.785	110.206.072
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(4)	47.409.484	79.427.004	126.836.488	21.024.860	64.037.829	85.062.689
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	1.010.690	38.068.583	39.079.273	1.010.690	26.757.289	27.767.979
4.1 Bonolar		-	973.467	973.467	-	644.547	644.547
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1.010.690	37.095.116	38.105.806	1.010.690	26.112.742	27.123.432
V. FONLAR		26.106	-	26.106	34.703	-	34.703
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		26.106	-	26.106	34.703	-	34.703
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	178.948	7.530.466	7.709.414	230.714	2.925.405	3.156.119
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		178.948	7.530.466	7.709.414	230.714	2.925.405	3.156.119
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	4.341.173	69.370	4.410.543	1.367.826	40.791	1.408.617
X. KARŞILIKLAR	(9)	32.213.535	5.720.715	37.934.250	48.706.257	32.511	48.738.768
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		7.293.758	-	7.293.758	6.744.741	-	6.744.741
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		24.919.777	5.720.715	30.640.492	41.961.516	32.511	41.994.027
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	19.770.611	42.681	19.813.292	7.769.264	29.300	7.798.564
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	279.092	-	279.092
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	41.087.935	41.087.935	-	28.949.062	28.949.062
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	41.087.935	41.087.935	-	28.949.062	28.949.062
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	63.101.042	10.013.201	73.114.243	45.004.077	11.510.559	56.514.636
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	325.004.703	(33.638.734)	291.365.969	227.943.969	(25.464.106)	202.479.863
16.1 Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	34.900.000	-	34.900.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		39.035.055	(6.719.498)	32.315.557	40.631.246	(5.661.848)	34.969.398
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		31.074.257	(26.919.236)	4.155.021	37.318.737	(19.802.258)	17.516.479
16.5 Kâr Yedekleri		115.054.225	-	115.054.225	73.956.519	-	73.956.519
16.5.1 Yasal Yedekler		7.835.469	-	7.835.469	5.779.782	-	5.779.782
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		107.218.756	-	107.218.756	68.176.737	-	68.176.737
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		55.241.166	-	55.241.166	41.137.467	-	41.137.467
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		104.539	-	104.539	45.090	-	45.090
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		55.136.627	-	55.136.627	41.092.377	-	41.092.377
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>2.018.839.641</b>	<b>1.344.543.592</b>	<b>3.363.383.233</b>	<b>1.281.689.080</b>	<b>1.029.975.944</b>	<b>2.311.665.024</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2022
<b>IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>					
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>255.144.643</b>	<b>148.366.406</b>	<b>123.202.710</b>	<b>62.650.098</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		156.556.864	84.660.332	68.525.991	33.419.606
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.525	467.772	12.818	10.008
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.612.959	966.524	548.249	792.347
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		148.939	14.165	134.957	10.355
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		90.574.177	61.928.301	49.140.883	28.314.770
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		684.216	438.669	253.721	152.509
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		54.566.983	44.705.301	28.860.871	18.813.386
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		35.322.978	16.784.331	20.026.291	9.348.875
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5.232.179	329.312	4.839.812	103.012
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>169.940.927</b>	<b>66.935.673</b>	<b>73.691.589</b>	<b>28.107.883</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		147.458.067	49.130.616	71.959.678	20.631.501
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.710.417	1.844.084	2.724.092	857.313
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.066.719	10.066.199	3.008.822	3.365.691
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.706.194	2.063.457	1.426.209	714.900
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		331.693	147.896	150.291	58.120
2.6 Diğer Faiz Giderleri		2.667.837	3.683.421	(5.577.503)	2.480.358
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>85.203.716</b>	<b>81.430.733</b>	<b>49.511.121</b>	<b>34.542.215</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>20.252.533</b>	<b>8.741.114</b>	<b>8.047.646</b>	<b>3.378.725</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.217.322	12.311.948	12.802.768	4.747.841
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.420.644	1.781.979	1.347.164	719.453
4.1.2 Diğer		24.796.678	10.529.969	11.455.604	4.028.388
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7.964.789	3.570.834	4.755.122	1.369.116
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		983	709	387	272
4.2.2 Diğer		7.963.806	3.570.125	4.754.735	1.368.844
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>331.470</b>	<b>246.239</b>	<b>318.184</b>	<b>30</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>25.110.362</b>	<b>1.004.341</b>	<b>5.017.655</b>	<b>1.172.659</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.788.845	1.079.802	3.099.126	626.703
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6.750.793)	(6.300.499)	(4.665.212)	(2.575.968)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		28.072.310	6.225.038	6.583.741	3.121.924
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>28.573.040</b>	<b>6.125.010</b>	<b>3.280.694</b>	<b>2.271.635</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>159.471.121</b>	<b>97.547.437</b>	<b>66.175.300</b>	<b>41.365.264</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>25.456.693</b>	<b>13.185.555</b>	<b>12.731.528</b>	<b>5.617.669</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>97.420</b>	<b>27.503.133</b>	<b>(1.382.133)</b>	<b>13.122.460</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>15.606.735</b>	<b>6.483.239</b>	<b>5.390.976</b>	<b>2.493.068</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>49.749.012</b>	<b>10.431.262</b>	<b>10.256.194</b>	<b>4.127.304</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>68.561.261</b>	<b>39.944.248</b>	<b>39.178.735</b>	<b>16.004.763</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(7)	<b>68.561.261</b>	<b>39.944.248</b>	<b>39.178.735</b>	<b>16.004.763</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(8)	<b>(13.424.634)</b>	<b>(15.111.602)</b>	<b>(9.783.657)</b>	<b>(7.350.875)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(16.246.311)	(24.367.735)	(16.163.916)	(8.079.673)
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7.824.080)	(2.672.400)	1.551.823	(712.125)
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10.645.757	11.928.533	4.828.436	1.440.923
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(9)	<b>55.136.627</b>	<b>24.832.646</b>	<b>29.395.078</b>	<b>8.653.888</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(10)	<b>55.136.627</b>	<b>24.832.646</b>	<b>29.395.078</b>	<b>8.653.888</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,804	0,852	0,378	0,235

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>55.136.627</b>	<b>24.832.646</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(16.055.060)</b>	<b>23.800.389</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(2.693.602)</b>	<b>4.374.741</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(180.937)	(50.648)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.310.844)	6.411.586
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.201.821)	(1.986.197)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(13.361.458)</b>	<b>19.425.648</b>
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	(17.419.205)	25.455.830
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	4.057.747	(6.030.182)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>39.081.567</b>	<b>48.633.035</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>CARİ DÖNEM</b> <b>30 Eylül 2023</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	34.900.000	-	-	-	13.239.005	(2.780.427)	24.510.820	-	17.516.479	-	73.956.519	41.137.467	-	202.479.863
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	34.900.000	-	-	-	13.239.005	(2.780.427)	24.510.820	-	17.516.479	-	73.956.519	41.137.467	-	202.479.863
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	(1.041.259)	185.362	(1.837.705)	-	(13.361.458)	-	-	-	55.136.627	39.081.567
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	49.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.700.000
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.539	-	104.539
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	-	41.097.706	(41.137.467)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.092.377	(41.092.377)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	-	5.329	(45.090)	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>84.600.000</b>	-	-	-	<b>12.197.746</b>	<b>(2.595.065)</b>	<b>22.712.876</b>	-	<b>4.155.021</b>	-	<b>115.054.225</b>	<b>104.539</b>	<b>55.136.627</b>	<b>291.365.969</b>

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>														
<b>30 Eylül 2022</b>														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	13.100.000	-	-	-	4.760.771	203.462	10.889.174	-	(5.835.815)	-	67.627.159	6.355.008	-	97.099.759
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	13.100.000	-	-	-	4.760.771	203.462	10.889.174	-	(5.835.815)	-	67.627.159	6.355.008	-	97.099.759
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(169.209)	(12.717)	4.556.667	-	19.425.648	-	-	-	24.832.646	48.633.035
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	21.800.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.800.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.943	-	43.943
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	6.329.360	(6.355.008)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.291.309	(6.291.309)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	38.051	(63.699)	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>34.900.000</b>	-	-	-	<b>4.591.562</b>	<b>190.745</b>	<b>15.471.489</b>	-	<b>13.589.833</b>	-	<b>73.956.519</b>	<b>43.943</b>	<b>24.832.646</b>	<b>167.576.737</b>

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>6.572.328</b>	<b>20.558.977</b>
1.1.1 Alınan Faizler		193.009.191	128.216.793
1.1.2 Ödenen Faizler		(145.029.532)	(63.005.924)
1.1.3 Alınan Temettümler		331.470	246.239
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		27.250.018	17.098.399
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		8.475.604	3.530.050
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.255.730	3.751.909
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.102.840)	(7.529.013)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(5.497.246)	(16.369.539)
1.1.9 Diğer		(57.120.067)	(45.379.937)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>161.131.178</b>	<b>136.946.757</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(19.657.183)	(2.399.441)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2.408.882	(69.897.115)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(506.605.293)	(296.957.954)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(16.292.560)	(6.349.146)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		35.912.264	19.295.307
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		597.443.756	518.514.094
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.865.285	13.825.870
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		63.056.027	(39.084.858)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>167.703.506</b>	<b>157.505.734</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(155.450.302)</b>	<b>(74.516.598)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(7.684.966)	(3.221.558)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1.750
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.481.970)	(850.637)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		731.103	1.451.371
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(215.749.129)	(73.139.777)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		164.588.923	56.915.410
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(105.764.097)	(56.771.868)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10.909.834	1.098.711
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>48.418.388</b>	<b>13.113.059</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11.128.722	1.105.114
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11.582.497)	(9.705.529)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		49.700.000	21.800.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(827.837)	(86.526)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>27.496.326</b>	<b>404.961</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>88.167.918</b>	<b>96.507.156</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>196.275.719</b>	<b>95.667.786</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>284.443.637</b>	<b>192.174.942</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'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 ettirilmiştir.

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

#### Gösterge Faiz Oranı Reformu

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla USD Libor'a endeksli türevler, para piyasaları araçları, tahvil, kredi ürünleri ve risk yönetimi sistemlerinde gecelik faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını tamamlamıştır. 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren yapılan değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Mevcut işlemler özelinde, bankalararası türev işlemler ve para piyasası işlemlerinin alternatif faiz oranına geçişi tamamlanmış olup, müşteri işlemlerinde geçiş süreci devam etmektedir. Alternatif faiz oranlarına geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve 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 Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

##### TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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.

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlemesi yıllık %50 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 30 Eylül 2023 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 4.927 milyon TL artıracak, %5 azalışı ise 5.341 milyon TL azaltacaktır.

##### Krediler

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

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

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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 yansıtılabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

##### Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

##### 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

Finansal varlığın kredi riskindeki önemli derecede artışın ve 2. aşamaya aktarılması kararının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler aşağıdaki gibidir:

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

##### *Temerrüt (3. Aşama)*

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

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

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

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

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

##### **Temerrüt Olasılığı**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Temerrüt (3. Aşama)(Devamı)*

##### **Temerrüt Tutarı**

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

##### **Temerrüt Halinde Kayıp**

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

##### **Geleceğe Dönük Beklentiler**

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında 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 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 Resmî Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-15	%4-33,33
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### TFRS 16 Kiralamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XV. 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.

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

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

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

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

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 6.492.558 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.997.944 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	% 10,60	% 10,60
Enflasyon	% 10,08	% 10,08

Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 2.595.065 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 2.780.427 TL kayıp).

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari Vergi

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

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun’un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Cari Vergi (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar 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 beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

##### Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergileri Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve 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 belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete ‘de yayınlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2023 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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.

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi 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.

#### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

#### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

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

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

#### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Kar Dağıtım*

2 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 41.092.377 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (2.054.619 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde dönem karı ile ilişkilendirilen kısım olan 15.957 TL ve iştirak hisse satış kazancı istisnası matrahının %75'i olan 78 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 39.021.724 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 45.090 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 23.726 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında açılmış olan özel fon hesabına alınması, kalan 21.363 TL üzerinden %5 oranında (1.068 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 20.295 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 30 Eylül 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 352.705.484 TL (31 Aralık 2022: 244.685.816 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,93 (31 Aralık 2022: %16,53). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	115.054.225	73.956.519
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	73.776.455	81.600.342
Kar	55.241.166	41.137.467
Net Dönem Karı	55.136.627	41.092.377
Geçmiş Yıllar Karı	104.539	45.090
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	824.071	279.341
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>329.495.917</b>	<b>231.873.669</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	38.129.948	29.393.805
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	11.041	10.269
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhliye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.069.736	2.272.601
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>41.210.725</b>	<b>31.676.675</b>
<b>Cekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>288.285.192</b>	<b>200.196.994</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	40.225.500	27.979.840
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>40.225.500</b>	<b>27.979.840</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>40.225.500</b>	<b>27.979.840</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>328.510.692</b>	<b>228.176.834</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	24.250.465	16.524.427
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>24.250.465</b>	<b>16.524.427</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>24.250.465</b>	<b>16.524.427</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>352.761.157</b>	<b>244.701.261</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>352.761.157</b>	<b>244.701.261</b>
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	55.673	15.445
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankaların ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	352.705.484	244.685.816
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.213.643.225	1.480.273.848
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,02	13,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,84	15,42
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,93	16,53
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,529	2,531
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,029	0,031
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) <sup>(*)</sup>	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,52	9,02
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	396.491	311.791
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	196.716	135.876
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	5.398.511	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	58.459.722	44.106.096
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	24.250.465	16.524.427
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	40.226
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	40.226
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönem sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2024
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>	<b>291.365.969</b>	<b>202.479.863</b>
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(11.041)	(10.269)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(3.069.736)	(2.272.601)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	24.250.465	16.524.427
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	40.225.500	27.979.840
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(55.673)	(15.445)
Diğer düzenlemeler	-	-
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	<b>352.705.484</b>	<b>244.685.816</b>

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

##### 3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
22.09.2023	26,9477	28,7217	17,4075	3,8523	2,4258	29,7585	20,0327	2,5139	33,0577	7,1845	18,1969
25.09.2023	26,9911	28,5473	17,2939	3,8293	2,4421	29,5536	20,0148	2,4975	32,9193	7,1959	18,1270
26.09.2023	27,0476	28,6167	17,3506	3,8383	2,4572	29,6020	20,0480	2,5063	32,9072	7,2104	18,1741
27.09.2023	27,0888	28,4762	17,2753	3,8195	2,4569	29,4696	20,0435	2,5171	32,8637	7,2218	18,1275
28.09.2023	27,1999	28,6743	17,4138	3,8460	2,4788	29,6325	20,1232	2,5315	33,1122	7,2381	18,1796
29.09.2023	27,1969	28,7325	17,5256	3,8536	2,4959	29,6889	20,0778	2,5431	33,1329	7,2373	18,1967

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
26,5289	28,8635	17,3681	3,8735	2,4547	30,0314	19,7820	2,5312	33,5726	7,0729	18,3639

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar <sup>(6)</sup>	136.240.726	142.570.315	41.038.954	319.849.995
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.510.004	41.393.721	43.903.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.496.307	271.395.124	421.500	291.312.931
Krediler <sup>(1)</sup>	236.016.453	254.197.130	1.029.661	491.243.244
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5.046.563	4.838.656	-	9.885.219
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	50.116.514	14.793.519	136.318	65.046.351
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	65.151	11.963	84.264	161.378
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	19.247	13.887	24.572	57.706
Diğer Varlıklar <sup>(5)</sup>	1.852.878	4.445.692	180.279	6.478.849
<b>Toplam Varlıklar <sup>(4)</sup></b>	<b>456.441.356</b>	<b>710.270.806</b>	<b>90.737.729</b>	<b>1.257.449.891</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	29.251.552	4.696.327	741.354	34.689.233
Döviz Tevdiat Hesabı	434.267.618	422.912.386	164.636.587	1.021.816.591
Para Piyasalarına Borçlar	21.614.944	57.812.060	-	79.427.004
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	57.073.209	82.643.338	-	139.716.547
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>	41.087.935	36.487.777	1.580.806	79.156.518
Muhtelif Borçlar	2.998.131	1.636.841	123.542	4.758.514
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.040.087	12.345.978	1.231.854	18.617.919
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>591.333.476</b>	<b>618.534.707</b>	<b>168.314.143</b>	<b>1.378.182.326</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(134.892.120)</b>	<b>91.736.099</b>	<b>(77.576.414)</b>	<b>(120.732.435)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>140.408.662</b>	<b>(72.131.282)</b>	<b>83.411.519</b>	<b>151.688.899</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	170.968.135	232.637.832	91.009.053	494.615.020
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	30.559.473	304.769.114	7.597.534	342.926.121
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>152.406.223</b>	<b>243.952.688</b>	<b>36.492.576</b>	<b>432.851.487</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	302.354.197	625.330.476	71.218.584	998.903.257
Toplam Yükümlülükler	435.412.765	504.715.466	115.311.819	1.055.440.050
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(133.058.568)</b>	<b>120.615.010</b>	<b>(44.093.235)</b>	<b>(56.536.793)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>130.762.635</b>	<b>(114.769.780)</b>	<b>44.630.485</b>	<b>60.623.340</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	160.463.664	131.768.443	49.706.652	341.938.759
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.701.029	246.538.223	5.076.167	281.315.419
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>96.706.419</b>	<b>155.445.406</b>	<b>23.085.878</b>	<b>275.237.703</b>

(1) Verilen kredilerin 15.304 TL karşılığı ABD Doları döviz endeksli kredilerden kaynaklanmakta olup, Avro bakiyesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Verilen kredilerin 26.837 TL karşılığı ABD Doları 6.049 TL karşılığı Avro bakiyesi döviz endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.)

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 129.365 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023		Önceki Dönem – 30 Eylül 2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	3.238.646	2.754.780	(441.695)	(831.998)
Avro	(1.113.900)	(1.618.556)	(81.943)	(595.651)
Diğer Para Birimleri	45.202	45.202	10.970	10.970
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>2.169.948</b>	<b>1.181.426</b>	<b>(512.668)</b>	<b>(1.416.679)</b>

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Eylül 2023		Önceki Dönem – 30 Eylül 2022	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(3.238.646)	(2.754.780)	441.695	831.998
Avro	1.113.900	1.618.556	81.943	595.651
Diğer Para Birimleri	(45.202)	(45.202)	(10.970)	(10.970)
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>(2.169.948)</b>	<b>(1.181.426)</b>	<b>512.668</b>	<b>1.416.679</b>

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	162.272.676	-	-	-	-	325.516.446	487.789.122
Bankalar <sup>(7)</sup>	6.839.485	-	119.080	-	-	23.962.143	30.920.708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	461.113	34.545	30.133.736	11.348.844	26.716	11.775.591	53.780.545
Para Piyasalarından Alacaklar	472.134	-	-	-	-	-	472.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.265.322	78.125.451	185.419.123	146.648.019	107.650.882	2.719.915	532.828.712
Verilen Krediler <sup>(3)</sup>	724.206.271	330.195.182	247.771.975	411.429.403	93.614.317	3.548.954	1.810.766.102
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	33.301.997	7.080.704	132.994.126	49.618.148	76.650.595	-	299.645.570
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	2.268.989	7.574.256	276.997	319.611	56.471	136.684.016	147.180.340
<b>Toplam Varlıklar<sup>(4)(5)</sup></b>	<b>942.087.987</b>	<b>423.010.138</b>	<b>596.715.037</b>	<b>619.364.025</b>	<b>277.998.981</b>	<b>504.207.065</b>	<b>3.363.383.233</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	95.459.784	18.187.672	194.397	-	-	8.393.612	122.235.465
Diğer Mevduat	1.036.662.741	429.053.611	140.012.394	9.424.948	26.134	844.500.644	2.459.680.472
Para Piyasalarına Borçlar	64.013.929	31.050.942	4.360.356	27.411.261	-	-	126.836.488
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	48.031.032	48.031.032
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>	356.701	2.852.366	41.725.347	35.232.794	-	-	80.167.208
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	65.398.495	53.412.185	11.390.384	9.324.564	564.155	-	140.089.783
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	4.688.210	2.857.709	204.090	3.062.258	1.333.796	374.196.722	386.342.785
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>1.266.579.860</b>	<b>537.414.485</b>	<b>197.886.968</b>	<b>84.455.825</b>	<b>1.924.085</b>	<b>1.275.122.010</b>	<b>3.363.383.233</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>398.828.069</b>	<b>534.908.200</b>	<b>276.074.896</b>	-	<b>1.209.811.165</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(324.491.873)</b>	<b>(114.404.347)</b>	-	-	-	<b>(770.914.945)</b>	<b>1.209.811.165)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.832.587	1.288	-	-	-	1.833.875
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.942.467)	-	-	-	(1.015.345)	-	(3.957.812)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(327.434.340)</b>	<b>(112.571.760)</b>	<b>398.829.357</b>	<b>534.908.200</b>	<b>275.059.551</b>	<b>(770.914.945)</b>	<b>(2.123.937)</b>

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,78	5,97	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41,18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,71	6,17	-	24,60
Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	7,36	8,77	-	21,63
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,58	8,39	-	15,54
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	4,57	5,00	-	31,80
Diğer Mevduat	0,89	3,18	-	27,22
Para Piyasalarına Borçlar	6,90	7,47	-	31,28
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(2)</sup>	5,08	6,75	-	16,90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,59	7,65	-	25,56

(1) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(2) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
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 <sup>(1)</sup>	5,83	7,71	-	13,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,66	7,58	-	15,90
<b>Yükümlülükler</b>				
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 <sup>(2)</sup>	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,84	4,85	-	8,83

(1) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(2) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	3.881.761	3.881.761	3.881.761
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	16.796.080	16.796.080	16.796.080
Borsada İşlem Gören	16.796.080	16.796.080	16.796.080
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	1.129.849	1.129.849	-

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

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

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 1.129.849 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 927.626 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

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

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katki Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katki Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	16.414.350	16.414.350	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	617.114	617.114	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>17.031.464</b>	<b>17.031.464</b>	-	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

##### 1. Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

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

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 1. Likidite Riski (Devamı)

###### *Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi*

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

###### *Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama*

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

###### *Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi*

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

##### 2. Likidite Karşılama Oranı

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

#### Cari Dönem – 30 Eylül 2023

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	29 Eylül 2023	318,60	7 Temmuz 2023	136,70
En Yüksek	21 Temmuz 2023	576,33	18 Ağustos 2023	187,98

#### Önceki Dönem - 31 Aralık 2022

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

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			820.697.152	408.819.260
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.483.029.691	688.298.905	130.706.194	68.829.891
İstikrarlı mevduat	351.935.514	-	17.596.776	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.131.094.177	688.298.905	113.109.418	68.829.891
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	917.128.918	372.281.997	445.580.611	186.370.830
Operasyonel mevduat	39.752.054	4.058.492	9.938.013	1.014.623
Operasyonel olmayan mevduat	737.418.134	312.143.432	324.354.201	129.917.868
Diğer teminatsız borçlar	139.958.730	56.080.073	111.288.397	55.438.339
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	500.603.485	52.066.451	61.832.048	30.574.688
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.406.369	25.860.728	20.406.369	25.860.728
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	480.197.116	26.205.723	41.425.679	4.713.960
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	176.178.432	118.127.190	10.139.231	5.906.360
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>648.258.084</b>	<b>291.681.769</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	177.141.957	83.347.512	132.745.030	72.131.807
Diğer nakit girişleri	27.404.145	152.112.439	27.404.145	152.112.439
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>204.546.102</b>	<b>235.459.951</b>	<b>160.149.175</b>	<b>224.244.246</b>
		<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>		
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>820.697.152</b>	<b>408.819.260</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>488.108.909</b>	<b>67.437.523</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>168,14</b>	<b>606,22</b>

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

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

##### **Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

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

##### **Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	252.896.816	234.892.306	-	-	-	-	-	487.789.122
Bankalar <sup>(4)</sup>	23.962.143	6.839.485	-	119.080	-	-	-	30.920.708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	461.113	34.545	30.133.736	11.348.844	26.716	11.775.591	53.780.545
Para Piyasalarından Alacaklar	-	472.134	-	-	-	-	-	472.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.822.469	22.346.535	114.586.723	268.770.446	123.172.690	1.129.849	532.828.712
Verilen Krediler	-	80.576.851	216.645.443	727.939.849	590.228.792	191.826.213	3.548.954	1.810.766.102
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.400.725	1.756.912	93.820.669	87.279.082	112.388.182	-	299.645.570
Diğer Varlıklar	23.616.649	2.268.989	7.574.256	276.997	319.612	56.471	113.067.366	147.180.340
<b>Toplam Varlıklar<sup>(2)</sup></b>	<b>300.475.608</b>	<b>332.734.072</b>	<b>248.357.691</b>	<b>966.877.054</b>	<b>957.946.776</b>	<b>427.470.272</b>	<b>129.521.760</b>	<b>3.363.383.233</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	8.393.612	95.459.784	18.187.672	194.397	-	-	-	122.235.465
Diğer Mevduat	844.500.644	1.036.651.915	429.019.140	139.937.867	9.540.158	30.748	-	2.459.680.472
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7.612.233	4.803.245	53.456.590	63.839.701	10.378.014	-	140.089.783
Para Piyasalarından Borçlar	-	64.013.929	31.050.942	4.360.356	27.411.261	-	-	126.836.488
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	-	356.701	2.852.366	41.725.347	35.232.794	-	-	80.167.208
Muhtelif Borçlar	10.680.607	37.350.425	-	-	-	-	-	48.031.032
Diğer Yükümlülükler	23.311.973	8.291.454	19.067.756	204.090	3.062.258	8.627.554	323.777.700	386.342.785
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>886.886.836</b>	<b>1.249.736.441</b>	<b>504.981.121</b>	<b>239.878.647</b>	<b>139.086.172</b>	<b>19.036.316</b>	<b>323.777.700</b>	<b>3.363.383.233</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(586.411.228)</b>	<b>(917.002.369)</b>	<b>(256.623.430)</b>	<b>726.998.407</b>	<b>818.860.604</b>	<b>408.433.956</b>	<b>(194.255.940)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(2.942.466)</b>	<b>(2.926.871)</b>	<b>1.288</b>	<b>-</b>	<b>3.744.113</b>	<b>-</b>	<b>(2.123.936)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	300.127.159	131.847.924	4.683.734	1.502.318	4.759.458	-	442.920.593
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	303.069.625	134.774.795	4.682.446	1.502.318	1.015.345	-	445.044.529
Gayrinakdi Krediler	256.468.004	13.392.087	49.232.519	173.694.660	122.524.449	70.299.540	-	685.611.259
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	205.330.392	291.622.138	153.335.296	610.555.422	624.309.201	326.266.694	100.245.881	2.311.665.024
Toplam Yükümlülükler	600.828.709	877.437.493	287.231.979	182.450.543	95.449.741	17.986.828	250.279.731	2.311.665.024
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(395.498.317)</b>	<b>(585.815.355)</b>	<b>(133.896.683)</b>	<b>428.104.879</b>	<b>528.859.460</b>	<b>308.279.866</b>	<b>(150.033.850)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>3.136.730</b>	<b>(120.249)</b>	<b>262.625</b>	<b>-</b>	<b>2.256.893</b>	<b>-</b>	<b>5.335.999</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	219.758.868	74.538.453	14.240.461	2.369.535	3.272.238	-	314.179.555
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	216.622.138	74.658.702	13.977.836	2.369.535	1.015.345	-	308.643.556
Gayrinakdi Krediler	121.162.934	13.767.347	43.662.871	137.071.719	84.474.216	14.515.564	-	414.654.651

(1) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 yapılandırma pasif hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,26 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %7,58). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.266.668.137	2.216.761.493
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(37.541.569)	(28.827.832)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3.229.126.568	2.187.933.661
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.628.106	8.549.253
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11.917.633	7.697.119
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	23.545.739	16.246.372
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	69.499.047	40.472.923
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	69.499.047	40.472.923
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.174.482.264	623.647.421
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.174.482.264	623.647.421
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	326.413.659	217.487.486
Toplam risk tutarı	4.496.653.618	2.868.300.377
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	7,26	7,58

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

###### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.875.321.720	1.267.703.360	150.025.738
2	Standart yaklaşım	1.875.321.720	1.267.703.360	150.025.738
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	37.715.596	27.821.921	3.017.248
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	37.715.596	27.821.921	3.017.248
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	26.999.863	26.428.914	2.159.989
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	144.764.642	102.338.444	11.581.171
17	Standart yaklaşım	144.764.642	102.338.444	11.581.171
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	128.841.404	55.981.209	10.307.312
20	Temel gösterge yaklaşımı	128.841.404	55.981.209	10.307.312
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>2.213.643.225</b>	<b>1.480.273.848</b>	<b>177.091.458</b>

#### VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(6.814.977)	6.814.977	-

#### IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

#### 1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	27.997.187	70.562.541	38.017.589	113.335.147	5.232.179	255.144.643
Faiz Giderleri	77.798.474	62.968.116	-	26.174.807	2.999.530	169.940.927
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>(49.801.287)</b>	<b>7.594.425</b>	<b>38.017.589</b>	<b>87.160.340</b>	<b>2.232.649</b>	<b>85.203.716</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>15.787.759</b>	<b>8.642.531</b>	<b>1.006.103</b>	<b>(7.020.305)</b>	<b>1.836.445</b>	<b>20.252.533</b>
Temettü Gelirleri	-	-	-	331.470	-	331.470
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25.110.362</b>	<b>-</b>	<b>25.110.362</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>71.810</b>	<b>2.061.007</b>	<b>124.928</b>	<b>16.680</b>	<b>26.298.615</b>	<b>28.573.040</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	4.137.228	15.551.889	5.767.576	760	96.660	25.554.113
<b>Diğer Giderler</b>	<b>13.987.785</b>	<b>361.308</b>	<b>685.918</b>	<b>-</b>	<b>50.320.736</b>	<b>65.355.747</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(52.066.731)</b>	<b>2.384.766</b>	<b>32.695.126</b>	<b>105.597.787</b>	<b>(20.049.687)</b>	<b>68.561.261</b>
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(13.424.634)	(13.424.634)
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(52.066.731)</b>	<b>2.384.766</b>	<b>32.695.126</b>	<b>105.597.787</b>	<b>(33.474.321)</b>	<b>55.136.627</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	53.780.545	-	53.780.545
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	31.392.842	-	31.392.842
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	532.828.712	-	532.828.712
Krediler	299.832.262	941.135.822	421.499.027	148.298.991	-	1.810.766.102
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	299.645.570	-	299.645.570
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	9.987.518	-	9.987.518
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	52.215.433	-	52.215.433
Diğer Varlıklar	14.947	5.067.107	91.509	464.634.131	102.958.817	572.766.511
<b>Bölüm Varlıkları Toplamı</b>	<b>299.847.209</b>	<b>946.202.929</b>	<b>421.590.536</b>	<b>1.592.783.742</b>	<b>102.958.817</b>	<b>3.363.383.233</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	1.692.499.284	630.019.991	-	122.235.465	137.161.197	2.581.915.937
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	7.709.414	-	7.709.414
Alınan Krediler	-	-	-	140.089.783	-	140.089.783
Para Piyasalarına Borçlar	38.122	47.371.362	-	79.427.004	-	126.836.488
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	39.079.273	-	39.079.273
Karşılıklar	-	10.084.205	-	-	27.850.045	37.934.250
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	138.452.119	138.452.119
Özkaynaklar	-	-	-	-	291.365.969	291.365.969
<b>Bölüm Yükümlülükleri Toplamı</b>	<b>1.692.537.406</b>	<b>687.475.558</b>	<b>-</b>	<b>388.540.939</b>	<b>594.829.330</b>	<b>3.363.383.233</b>



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>						
Faiz Gelirleri	18.942.454	40.109.899	16.059.387	72.925.354	329.312	148.366.406
Faiz Giderleri	27.684.631	17.852.584	-	17.567.141	3.831.317	66.935.673
<b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>	<b>(8.742.177)</b>	<b>22.257.315</b>	<b>16.059.387</b>	<b>55.358.213</b>	<b>(3.502.005)</b>	<b>81.430.733</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>5.947.729</b>	<b>4.546.456</b>	<b>325.091</b>	<b>(3.288.260)</b>	<b>1.210.104</b>	<b>8.741.114</b>
<b>Temettü Gelirleri</b>	-	-	-	246.239	-	246.239
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	-	-	-	1.004.341	-	1.004.341
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>41.840</b>	<b>970.427</b>	<b>86.387</b>	<b>7.923</b>	<b>5.018.433</b>	<b>6.125.010</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)</b>	<b>2.433.452</b>	<b>8.563.976</b>	<b>2.188.127</b>	<b>2.863.213</b>	<b>24.639.920</b>	<b>40.688.688</b>
<b>Diğer Giderler</b>	<b>3.943.597</b>	<b>141.793</b>	<b>190.527</b>	-	<b>12.638.584</b>	<b>16.914.501</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(9.129.657)</b>	<b>19.068.429</b>	<b>14.092.211</b>	<b>50.465.237</b>	<b>(34.551.972)</b>	<b>39.944.248</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Vergi Karşılığı</b>	-	-	-	-	<b>(15.111.602)</b>	<b>(15.111.602)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(9.129.657)</b>	<b>19.068.429</b>	<b>14.092.211</b>	<b>50.465.237</b>	<b>(49.663.574)</b>	<b>24.832.646</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans.						
FV. (Net)	-	-	-	33.294.879	-	33.294.879
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.849.931	-	16.849.931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	395.673.165	-	395.673.165
Krediler	214.070.201	677.988.885	243.390.998	82.945.129	-	1.218.395.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	159.329.978	-	159.329.978
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	8.876.687	-	8.876.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	43.204.766	-	43.204.766
Diğer Varlıklar	12.446	4.980.515	98.632	361.012.143	69.936.669	436.040.405
<b>Bölüm Varlıkları Toplamı</b>	<b>214.082.647</b>	<b>682.969.400</b>	<b>243.489.630</b>	<b>1.101.186.678</b>	<b>69.936.669</b>	<b>2.311.665.024</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>						
Mevduat	1.106.633.965	461.324.145	-	78.449.260	92.861.490	1.739.268.860
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.156.119	-	3.156.119
Alınan Krediler	-	-	-	110.206.072	-	110.206.072
Para Piyasalarına Borçlar	38.795	20.986.065	-	64.037.829	-	85.062.689
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	27.767.979	-	27.767.979
Karşılıklar	-	9.108.014	-	-	39.630.754	48.738.768
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	94.984.674	94.984.674
Özkaynaklar	-	-	-	-	202.479.863	202.479.863
<b>Bölüm Yükümlülükleri Toplamı</b>	<b>1.106.672.760</b>	<b>491.418.224</b>	<b>-</b>	<b>283.617.259</b>	<b>429.956.781</b>	<b>2.311.665.024</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	6.000.636	17.931.983	4.720.221	10.141.295
T.C. Merkez Bankası	161.940.313	301.329.462	23.524.801	335.746.356
Diğer	-	591.938	-	265.670
<b>Toplam</b>	<b>167.940.949</b>	<b>319.853.383</b>	<b>28.245.022</b>	<b>346.153.321</b>

###### Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %29 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %5 - %25 aralığında uygulanmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	161.493.404	61.379.966	23.328.884	42.424.961
Vadeli Serbest Hesap	-	5.439.380	-	102.841.750
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	446.909	234.510.116	195.917	190.479.645
<b>Toplam</b>	<b>161.940.313</b>	<b>301.329.462</b>	<b>23.524.801</b>	<b>335.746.356</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 59.509 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 1.310.640 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. (31 Aralık 2022: Zorunlu karşılıklar ve 17.157 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 656.479 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 7.425.368 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	41.645.045	27.890.664
<b>Toplam</b>	<b>41.645.045</b>	<b>27.890.664</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	15.180	6.951	155.217	1.318
Swap İşlemleri	7.107.620	2.672.696	3.089.376	5.539.380
Futures İşlemleri	-	-	276	-
Opsiyonlar	-	185.071	8.535	82.585
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.122.800</b>	<b>2.864.718</b>	<b>3.253.404</b>	<b>5.623.283</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	848.498	-	140.059
Yurtdışı	1.410.399	28.664.501	505.686	10.825.687
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.410.399</b>	<b>29.512.999</b>	<b>505.686</b>	<b>10.965.746</b>

##### 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	142.371.329	83.133.879
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	248.755.921	101.454.331
<b>Toplam</b>	<b>391.127.250</b>	<b>184.588.210</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	563.486.552	413.036.166
Borsada İşlem Gören	562.368.819	412.230.503
Borsada İşlem Görmeyen	1.117.733	805.663
Hisse Senetleri	1.279.132	1.030.428
Borsada İşlem Gören	3.661	3.127
Borsada İşlem Görmeyen	1.275.471	1.027.301
Değer Azalma Karşılığı (-)	31.936.972	18.393.429
<b>Toplam</b>	<b>532.828.712</b>	<b>395.673.165</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)(2)</sup>	3.025.877	-	1.476.723	-
<b>Toplam</b>	<b>3.025.877</b>	<b>-</b>	<b>1.476.723</b>	<b>-</b>

- (1) Yukarıdaki tabloya 31.280 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 12.850 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).
- (2) 95.902 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 44.832 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

##### 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 Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	1.295.636.860	23.837.224	3.416.884	83.987.362
İşletme Kredileri	759.569.327	18.853.125	3.284.345	83.914.204
İhracat Kredileri	127.830.562	472.516	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	19.995.910	-	-	-
Tüketici Kredileri	200.480.350	2.204.656	132.539	69.305
Kredi Kartları	187.446.546	2.306.927	-	3.853
Diğer	314.165	-	-	-
İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup>	391.503.201	2.619.621	26.477	540.577
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	50.839.897	728.234	235.050	3.892.525
<b>Toplam</b>	<b>1.737.979.958</b>	<b>27.185.079</b>	<b>3.678.411</b>	<b>88.420.464</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.942.856	-	7.710.927	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	41.103.908	-	28.625.013

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7.069.001	188.000.336	195.069.337
Konut Kredisi	7.159	112.293.251	112.300.410
Taşıt Kredisi	440.762	11.746.334	12.187.096
İhtiyaç Kredisi	6.621.080	63.960.751	70.581.831
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	4.296	250.909	255.205
Konut Kredisi	-	19.794	19.794
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.296	231.115	235.411
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	91.650.713	1.657.456	93.308.169
Taksitli	39.876.472	1.394.846	41.271.318
Taksitsiz	51.774.241	262.610	52.036.851
Bireysel Kredi Kartları-YP	7.135	-	7.135
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.135	-	7.135
Personel Kredileri-TP	458.817	1.486.834	1.945.651
Konut Kredisi	-	229	229
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	458.817	1.486.605	1.945.422
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.060.656	19.202	1.079.858
Taksitli	487.015	19.202	506.217
Taksitsiz	573.641	-	573.641
Personel Kredi Kartları-YP	368	-	368
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	368	-	368
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	5.616.657	-	5.616.657
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>105.867.643</b>	<b>191.414.737</b>	<b>297.282.380</b>

(1) 3.564.434 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

<sup>(1)</sup> 1.852.609 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.

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

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.973.861	96.498.007	98.471.868
İşyeri Kredisi	-	960.797	960.797
Taşıt Kredisi	79.766	2.166.430	2.246.196
İhtiyaç Kredisi	1.894.095	93.370.780	95.264.875
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	49.279	117.993.029	118.042.308
İşyeri Kredisi	-	112.007	112.007
Taşıt Kredisi	-	8.682	8.682
İhtiyaç Kredisi	49.279	117.872.340	117.921.619
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	82.430.089	12.926.412	95.356.501
Taksitli	39.529.763	12.923.396	52.453.159
Taksitsiz	42.900.326	3.016	42.903.342
Kurumsal Kredi Kartları-YP	5.295	-	5.295
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.295	-	5.295
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	9.545.133	-	9.545.133
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b> <sup>(1)</sup>	<b>94.003.657</b>	<b>227.417.448</b>	<b>321.421.105</b>

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.784.939.693	1.214.493.519
Yurtdışı Krediler	16.628.513	10.842.593
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	55.695.706	27.313.847
<b>Toplam</b>	<b>1.857.263.912</b>	<b>1.252.649.959</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	8.026.728	5.664.719
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.026.728</b>	<b>5.664.719</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	272.681	748.202
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.841.631	525.534
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.983.482	10.345.961
<b>Toplam</b>	<b>12.097.794</b>	<b>11.619.697</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	75.629	903.220	668.427
Yeniden Yapılandırılan Krediler	75.629	903.220	668.427
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39.880	150.689	1.266.024
Yeniden Yapılandırılan Krediler	39.880	150.689	1.266.024



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1.042.398</b>	<b>1.029.387</b>	<b>11.629.106</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	4.696.818	302.894	829.639
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.349.132	1.111.565
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4.349.132	1.111.565	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	713.659	762.373	2.407.462
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>676.425</b>	<b>3.807.475</b>	<b>11.162.848</b>
Karşılık (-)	272.681	1.841.631	9.983.482
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>403.744</b>	<b>1.965.844</b>	<b>1.179.366</b>

<sup>(1)</sup> 627.764 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>6.717</b>	<b>2.377.185</b>	<b>2.651.717</b>
Karşılık Tutarı (-)	6.484	1.099.055	2.560.833
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>233</b>	<b>1.278.130</b>	<b>90.884</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>92.929</b>	<b>147.575</b>	<b>2.566.709</b>
Karşılık Tutarı (-)	92.721	80.440	2.536.973
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>208</b>	<b>67.135</b>	<b>29.736</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>403.744</b>	<b>1.965.844</b>	<b>1.179.366</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	676.425	3.807.475	10.980.954
Karşılık Tutarı (-)	272.681	1.841.631	9.801.588
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	403.744	1.965.844	1.179.366
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	181.894
Karşılık Tutarı (-)	-	-	181.894
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>294.196</b>	<b>503.853</b>	<b>1.283.145</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.042.398	1.029.387	11.468.806
Karşılık Tutarı (-)	748.202	525.534	10.185.661
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	294.196	503.853	1.283.145
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	160.300
Karşılık Tutarı (-)	-	-	160.300
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>21.302</b>	<b>51.231</b>	<b>42.282</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	40.762	119.807	526.328
Karşılık Tutarı (-)	19.460	68.576	484.046
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>12.600</b>	<b>16.719</b>	<b>51.738</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	63.027	41.547	610.448
Karşılık Tutarı (-)	50.427	24.828	558.710

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

###### Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	12.624.586	8.372.017	16.898.737	5.705.067
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
"Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.624.586</b>	<b>8.372.017</b>	<b>16.898.737</b>	<b>5.705.067</b>

###### 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	142.277.625	55.177.717	57.126.063	36.259.758
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>142.277.625</b>	<b>55.177.717</b>	<b>58.233.855</b>	<b>36.259.758</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	294.054.116	152.996.336
Hazine Bonosu	-	1.107.792
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.243.298	1.068.417
<b>Toplam</b>	<b>295.297.414</b>	<b>155.172.545</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	299.686.027	159.351.477
Borsada İşlem Görenler	295.297.414	155.172.545
Borsada İşlem Görmeyenler	4.388.613	4.178.932
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>299.686.027</b>	<b>159.351.477</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>159.351.477</b>	<b>44.583.816</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	16.821.558	10.860.407
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>	134.422.826	105.683.154
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(10.909.834)	(1.775.900)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>299.686.027</b>	<b>159.351.477</b>

<sup>(1)</sup> Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

###### 9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

	Aktif Toplamı <sup>(1)</sup>	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(1)(2)</sup>	Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup>	Menkul Değer Gelirleri <sup>(1)</sup>	Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	Gerçeğe Uygun Değeri
1	13.825.789	1.773.976	568.095	322.578	259.853	65.567	178.126	-
2	896.838	754.841	27.815	239.351	-	100.195	-	-
3	501.857	329.265	157.296	35.510	-	(9.771)	(22.711)	-

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

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

(3) Birleşim Varlık Yönetim A.Ş. sermayesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (TMSF) sahibi olduğu %16 oranındaki 12.000.000 Adet B Grubu Payın, 119.285 TL karşılığında tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber Bankaca satın alınmasına ilişkin olarak BDDK'dan gerekli izinler alınmış olup, Pay alım işlemleri 1 Mart 2023 tarihinde tamamlanmıştır.

###### 9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

(\*) Mali olmayan iştiraklerimizin toplamı 128.021 TL'dir (31 Aralık 2022: 128.021 TL'dir).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

##### 10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

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

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

(\*\*) Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. mali ortaklık olarak izlenmeye başlanmıştır.

	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	5.384.259	2.286.070	25.975	832.215	-	1.337.332	378.417	2.019.128	-
2	845.941	698.355	24.789	67	-	326.873	90.952	392.794	-
3	347.762.090	17.799.709	2.157.573	27.668.480	4.667.452	3.153.570	3.387.993	13.520.209	-
4	23.463.578	20.437.652	22.177.821	54.675	-	890.222	253.473	20.677.840	-
5	2.606.516	2.603.876	720	129.643	-	138.039	45.527	2.599.132	-
6	2.500.000	2.500.000	-	-	-	-	-	2.500.000	-
7	578.175	100.639	47.724	3.689	-	42.365	20.686	84.959	-
8	209.611	208.842	4.656	10.550	-	7.825	-	200.000	-
9	29.377.688	9.310.364	1.243.399	801.511	4.835	391.206	(254.345)	3.543.258	-
10	20.289.214	2.917.527	149.254	355.161	-	204.060	(64.477)	1.054.736	-
11	3.169.940	1.403.804	49.881	174.333	1.130	172.471	91.981	785.393	-
12	12.612.698	3.958.081	861.219	575.678	3.220	554.610	(499.221)	1.847.545	-
13	11.183.584	1.696.691	362.551	328.480	17.000	89.714	21.290	412.793	-
14	2.741.425	494.601	19.653	52.033	12.063	12.350	(1.602)	342.171	-
15	2.238.615	736.394	59.931	86.129	3.136	58.723	29.760	282.825	-
16	6.629.061	985.532	116.728	179.495	6.501	56.107	71.916	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 30 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların ise sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamlarında ise Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

##### 10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>41.946.035</b>	<b>20.558.487</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>8.678.049</b>	<b>21.387.548</b>
Alışlar	7.615.682	3.249.300
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	86.121
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(1)</sup>	3.401.262	22.601.876
Değer Azalma Karşılıkları (-)	2.338.895	4.549.749
<b>Dönem Sonu Değeri <sup>(2)</sup></b>	<b>50.624.084</b>	<b>41.946.035</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

<sup>(2)</sup> 84.959 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 134.959 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

##### 10.2. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	24.735.189	15.826.908
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.888.895	26.119.127

##### 10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	20.677.840	21.486.762
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	16.560.155	97.075	22.665	674.996	333.560

<sup>(1)</sup> 30 Eylül 2023 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

##### 13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### 14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 38.948 TL'dir (31 Aralık 2022: 415.578 TL). Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 14.947 TL (31 Aralık 2022: 12.446 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.067.107 TL (31 Aralık 2022: 4.980.515 TL), zirai alacaklarından dolayı 91.509 TL (31 Aralık 2022: 98.632 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.173.563 TL (31 Aralık 2022: 5.091.593 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 1.325.408 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.325.408 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 20.689 TL (31 Aralık 2022: 21.287 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.400.627 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.310.546 TL).

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

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
Maliyet	14.703.225	1.269.012	2.723.217	386.799	278.024	-	19.360.277
Birikmiş Amortisman (-)	892.951	142.228	1.655.007	179.199	267.755	-	3.137.140
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	-	-	-	-	78
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>13.810.196</b>	<b>1.126.784</b>	<b>1.068.210</b>	<b>207.600</b>	<b>10.269</b>	<b>-</b>	<b>16.223.059</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>							
Dönem Başı Net Defter Değeri	13.810.196	1.126.784	1.068.210	207.600	10.269	-	16.223.059
Dönem İçi Değişimler (Net)	(305.965)	2.670.268	888.777	246.294	772	-	3.500.146
- Maliyet	(160.244)	2.891.711	1.346.162	308.402	14.203	-	4.400.234
- Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	145.721	221.443	457.385	62.108	13.431	-	900.088
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	14.542.981	4.160.723	4.069.379	695.201	292.227	-	23.760.511
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.038.672	363.671	2.112.392	241.307	281.186	-	4.037.228
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	-	-	-	-	78
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>13.504.231</b>	<b>3.797.052</b>	<b>1.956.987</b>	<b>453.894</b>	<b>11.041</b>	<b>-</b>	<b>19.723.205</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya 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	5.210	3.958
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	2.690	1.783
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40.457	21.499
Diğer Varlıklar	191.420	76.006
<b>Toplam</b>	<b>239.777</b>	<b>103.246</b>

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergileri 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 finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 5.398.511 TL dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

21. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

##### 1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	188.022.084	-	22.843.968	170.074.844	367.267.633	16.311.365	43.384.442	132.581	808.036.917
Döviz Tevdiat Hesabı	415.932.098	-	158.312.952	170.158.643	40.893.443	26.410.315	72.737.320	17.596	884.462.367
Yurtiçinde Yer. K.	309.251.390	-	154.653.262	139.373.580	26.250.247	10.100.544	24.393.338	13.542	664.035.903
Yurtdışında Yer. K.	106.680.708	-	3.659.690	30.785.063	14.643.196	16.309.771	48.343.982	4.054	220.426.464
Resmî Kur. Mevduatı	37.770.174	-	84.192.562	19.518.318	1.530.762	58.440	7.613	-	143.077.869
Tic. Kur. Mevduatı	74.389.693	-	107.550.295	122.461.054	106.294.077	7.043.389	12.406.273	-	430.144.781
Diğ. Kur. Mevduatı	8.710.360	-	4.524.485	37.567.088	5.213.435	420.738	361.235	-	56.797.341
Kıymetli Maden DH	119.676.235	-	2.667.204	11.853.670	1.724.554	520.456	719.078	-	137.161.197
Bankalar Mevduatı	8.393.612	-	87.586.734	10.972.996	7.453.394	7.765.483	63.246	-	122.235.465
TCMB	3.787.893	-	-	-	-	-	-	-	3.787.893
Yurtiçi Bankalar	522.517	-	84.385.481	-	-	-	-	-	84.907.998
Yurtdışı Bankalar	3.112.793	-	696.881	10.972.996	7.453.394	7.765.483	63.246	-	30.064.793
Katılım Bankaları	970.409	-	2.504.372	-	-	-	-	-	3.474.781
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>852.894.256</b>	<b>-</b>	<b>467.678.200</b>	<b>542.606.613</b>	<b>530.377.298</b>	<b>58.530.186</b>	<b>129.679.207</b>	<b>150.177</b>	<b>2.581.915.937</b>

(\*) 30 Eylül 2023 itibarıyla mevduat bakiyesi, 129.260.662 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 312.238.366 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 57.246.150 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	379.453.851	217.359.340	427.452.328	197.898.374
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH <sup>(1)</sup>	279.827.308	158.452.416	366.191.214	344.415.016
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	7.715.169	5.057.008	3.716.198	2.838.629
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

<sup>(2)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 3.751.992 TL ve 76.955 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştınlamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 2.643.374 TL ve 35.817 TL).

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 44.361.800 TL ( 31 Aralık 2022: 26.393.503 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 941.644.466 TL'dir ( 31 Aralık 2022: 699.147.186 TL ).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 386 TL (31 Aralık 2022: 434 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

##### 1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	16.349	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	35.938	51.853
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.783	5.754	12.129	1.290
Swap İşlemleri	169.165	7.341.109	218.585	2.834.279
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	183.603	-	89.836
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>178.948</b>	<b>7.530.466</b>	<b>230.714</b>	<b>2.925.405</b>

##### 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	373.236	11.391.262	199.280	13.050.361
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	128.325.285	-	86.748.424
<b>Toplam</b>	<b>373.236</b>	<b>139.716.547</b>	<b>10.407.287</b>	<b>99.798.785</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	372.425	9.158.837	10.406.512	6.285.936
Orta ve Uzun Vadeli	811	130.557.710	775	93.512.849
<b>Toplam</b>	<b>373.236</b>	<b>139.716.547</b>	<b>10.407.287</b>	<b>99.798.785</b>

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %77'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

##### 4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>47.409.484</b>	-	<b>21.024.860</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	47.313.095	-	20.860.674	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	58.267	-	125.400	-
Gerçek Kişiler	38.122	-	38.786	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	<b>79.427.004</b>	-	<b>64.037.829</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	79.427.004	-	40.090.932
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	23.946.897
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47.409.484</b>	<b>79.427.004</b>	<b>21.024.860</b>	<b>64.037.829</b>

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	973.467	-	644.547
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	37.095.116	1.010.690	26.112.742
<b>Toplam</b>	<b>1.010.690</b>	<b>38.068.583</b>	<b>1.010.690</b>	<b>26.757.289</b>

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

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

##### 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	60.442	49.559	47.708	24.603
1-4 Yıl Arası	1.285.497	1.196.296	924.110	786.166
4 Yıldan Fazla	4.707.667	3.164.688	1.135.590	597.848
<b>Toplam</b>	<b>6.053.606</b>	<b>4.410.543</b>	<b>2.107.408</b>	<b>1.408.617</b>

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

###### 9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

###### 9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 801.200 TL tutarındaki izin karşılığı ve 6.492.558 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 746.797 TL tutarındaki izin karşılığı ve 5.997.944 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 10.084.205 TL'dir (31 Aralık 2022: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.108.014 TL'dir). Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 164.400 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 110.500 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 3.091.887 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 4.475.512 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

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

###### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 16.181.381 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.909.763 TL'dir).

###### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	16.181.381	5.909.763
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.289.518	527.578
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7.839	5.640
BSMV	1.561.167	785.989
Kambiyo Muameleleri Vergisi	42.915	39.653
Ödenecek Katma Değer Vergisi	106.327	125.560
Diğer	290.878	272.208
<b>Toplam</b>	<b>19.480.025</b>	<b>7.666.391</b>

###### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	250	120
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	318	153
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	114.420	45.528
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	167.752	66.725
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	86	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	30	36
İşsizlik Sigortası – Personel	16.803	6.536
İşsizlik Sigortası – İşveren	33.608	13.075
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>333.267</b>	<b>132.173</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### 12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	41.087.935	-	28.949.062
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	41.087.935	-	28.949.062
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>41.087.935</b>	<b>-</b>	<b>28.949.062</b>

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

##### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

###### 13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

##### 13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	20.748.639	(7.311.813)	21.648.593	(5.781.840)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	31.074.257	(26.919.236)	37.318.737	(19.802.258)
Kur Farkı	5.838.443	-	5.838.443	-
<b>Toplam</b>	<b>57.661.339</b>	<b>(34.231.049)</b>	<b>64.805.773</b>	<b>(25.584.098)</b>

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	194.253.310	38.863.491
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	13.908	150.000
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	79.583.942	51.525.638
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	18.454.202	10.117.968
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	280.258.645	100.861.357
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	256.791	162.372
Diğer Cayılamaz Taahhütler	43.127.589	24.846.437
<b>Toplam</b>	<b>615.948.387</b>	<b>226.527.263</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 10.084.206 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 9.108.014 TL).

##### 1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	534.764.873	320.689.280
Akreditifler	91.100.788	67.420.943
Banka Kredileri	12.109.335	12.202.745
Cirolar	47.636.263	14.341.683
<b>Toplam</b>	<b>685.611.259</b>	<b>414.654.651</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	333.392.874	197.592.777
Avans Teminat Mektupları	105.910.843	55.127.711
Geçici Teminat Mektupları	11.698.379	10.362.644
Gümrük Teminat Mektupları	3.988.666	4.308.628
Diğer Teminat Mektupları	79.774.111	53.297.520
<b>Toplam</b>	<b>534.764.873</b>	<b>320.689.280</b>

##### 1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>64.435.450</b>	<b>42.693.247</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	30.313.181	24.259.594
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	34.122.269	18.433.653
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>621.175.809</b>	<b>371.961.404</b>
<b>Toplam</b>	<b>685.611.259</b>	<b>414.654.651</b>

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

##### 1. Faiz Gelirleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>128.191.754</b>	<b>28.365.110</b>	<b>70.560.160</b>	<b>14.100.172</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	52.086.563	3.839.098	25.859.570	1.536.700
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	74.946.989	24.526.012	43.380.081	12.563.472
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.158.202	-	1.320.509	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 1. Faiz Gelirleri (Devamı)

##### 1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	157.292	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	29.951	1.918.777	90.142	740.489
Yurtdışı Bankalardan	200.065	306.874	82.274	53.619
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>387.308</b>	<b>2.225.651</b>	<b>172.416</b>	<b>794.108</b>

##### 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	680.531	3.685	435.843	2.826
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.705.510	11.861.473	37.286.603	7.418.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	32.893.688	2.429.290	15.297.052	1.487.279
<b>Toplam</b>	<b>76.279.729</b>	<b>14.294.448</b>	<b>53.019.498</b>	<b>8.908.803</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	414.848	194.053

##### 2. Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	307.501	6.402.916	163.194	1.680.890
T.C. Merkez Bankasına	436	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	220.158	537.755	104.594	289.823
Yurtdışı Bankalara	86.907	5.865.161	58.600	1.391.067
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>307.501</b>	<b>6.402.916</b>	<b>163.194</b>	<b>1.680.890</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	361.032	108.591

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	127.424	3.578.770	127.424	1.936.033

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

##### 2. Faiz Giderleri (Devamı)

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

Cari Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
	Bankalar Mevduatı	-	5.610.578	-	-	-	-	5.610.578	
	Tasarruf Mevduatı	-	2.791.102	26.582.459	36.923.675	1.430.643	2.976.370	70.712.843	
	Resmî Mevduat	98	11.035.411	2.468.818	94.318	22.044	625	13.621.314	
	Ticari Mevduat	197	14.099.503	12.927.301	8.895.576	6.558.317	704.901	43.185.795	
	Diğer Mevduat	-	1.064.866	4.547.670	483.167	23.698	41.607	6.161.008	
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>		<b>295</b>	<b>34.601.460</b>	<b>46.526.248</b>	<b>46.396.736</b>	<b>8.034.702</b>	<b>3.723.503</b>	<b>139.291.538</b>	
Yabancı Para									
	DTH	1.050	4.166.434	1.506.069	262.579	424.088	668.065	7.028.286	
	Bankalar Mevduatı	-	171.129	556.232	162.155	189.723	1.661	1.080.900	
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	7.929	40.191	4.885	1.874	2.464	57.343	
<b>Toplam</b>		<b>1.050</b>	<b>4.345.492</b>	<b>2.102.492</b>	<b>429.619</b>	<b>615.685</b>	<b>672.190</b>	<b>8.166.529</b>	
<b>Genel Toplam</b>		<b>1.345</b>	<b>38.946.952</b>	<b>48.628.740</b>	<b>46.826.355</b>	<b>8.650.387</b>	<b>4.395.693</b>	<b>147.458.067</b>	

Önceki Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
	Bankalar Mevduatı	-	3.444.033	-	-	-	-	3.444.033	
	Tasarruf Mevduatı	-	1.187.336	16.889.305	2.965.455	573.910	2.749.591	24.376.937	
	Resmî Mevduat	69	4.245.210	921.620	88.002	44.657	1.129	5.300.687	
	Ticari Mevduat	96	3.601.348	2.488.328	1.592.176	2.796.033	78.373	10.556.354	
	Diğer Mevduat	-	389.351	1.382.504	137.344	50.470	35.873	1.995.542	
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>		<b>165</b>	<b>12.867.278</b>	<b>21.681.757</b>	<b>4.782.977</b>	<b>3.465.070</b>	<b>2.864.966</b>	<b>45.673.553</b>	
Yabancı Para									
	DTH	1.711	1.212.644	1.593.930	159.057	81.551	213.024	3.261.918	
	Bankalar Mevduatı	21	33.240	27.811	-	43.915	44.379	149.366	
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	5.376	33.982	3.037	1.647	1.737	45.779	
<b>Toplam</b>		<b>1.732</b>	<b>1.251.260</b>	<b>1.655.723</b>	<b>162.094</b>	<b>127.113</b>	<b>259.140</b>	<b>3.457.063</b>	
<b>Genel Toplam</b>		<b>1.897</b>	<b>14.118.538</b>	<b>23.337.480</b>	<b>4.945.071</b>	<b>3.592.183</b>	<b>3.124.106</b>	<b>49.130.616</b>	

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>475.101.175</b>	<b>314.617.479</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.906.733	1.343.515
Türev Finansal İşlemlerden Kar	13.157.583	8.593.902
Kambiyo İşlemlerinden Kar	458.036.859	304.680.062
<b>Zarar (-)</b>	<b>449.990.813</b>	<b>313.613.138</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	117.888	263.713
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	19.908.376	14.894.401
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	429.964.549	298.455.024

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 23.929.989 TL tutarındaki gelirlerden ve 1.540.650 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022 Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.920.586 TL tutarındaki gelirlerden ve 512.237 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	25.456.693	13.185.555
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.125.353	1.533.142
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17.383.073	8.493.185
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.948.267	3.159.228
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	760	2.863.213
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	760	2.863.213
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	96.660	24.639.920
<b>Toplam</b>	<b>25.554.113</b>	<b>40.688.688</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	494.613	495.218
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	100
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.164.915	454.882
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	221.052	137.429
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	18.345.258	4.982.974
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	128.332	75.220
Bakım ve Onarım Giderleri	1.457.697	244.242
Reklam ve İlan Giderleri	545.862	266.906
Diğer Giderler	16.213.367	4.396.606
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.766	1.915
Diğer <sup>(1)</sup>	29.520.408	4.358.744
<b>Toplam</b>	<b>49.749.012</b>	<b>10.431.262</b>

<sup>(1)</sup> 3.763.189 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 4.067.027 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden, 20.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 1.916.480 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.555.011 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	85.203.716	81.430.733
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20.252.533	8.741.114
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.573.040	6.125.010
Temettü Gelirleri	331.470	246.239
Ticari Kar/Zarar (Net)	25.110.362	1.004.341
Personel Gideri (-)	15.606.735	6.483.239
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	25.456.693	13.185.555
Diğer Karşılık Giderleri (-)	97.420	27.503.133
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	49.749.012	10.431.262
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>68.561.261</b>	<b>39.944.248</b>

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 13.424.634 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 16.246.311 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 2.821.677 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam 15.111.602 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 24.367.735 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 9.256.133 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 55.136.627 TL'dir (30 Eylül 2022: 24.832.646 TL'dir).

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	5.664.719	6.688.146	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8.026.728	14.175.715	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	414.848	1.023	-	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	4.147.452	8.985.638	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.664.719	6.688.146	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	194.053	635	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	7.116.434	3.495.970	-	-	-	-
Dönem Sonu	9.054.307	7.116.434	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	361.032	108.591	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	217.368	489.081	-	-	-	-
Dönem Sonu	76.021	217.368	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(64.764)	(15.052)	-	-	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

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

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 35.524 TL'dir (30 Eylül 2022: 18.234 TL)

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

Bulunmamaktadır.

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

## **30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

### **ALTINCI BÖLÜM**

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

2023 yılının üçüncü çeyreğinde küresel çapta parasal sıkılaştırma uygulamalarının sürdürülmesi, enflasyonla mücadelede sınırlı olsa da ilerleme kaydedilmesi, ekonomik aktivitede yavaşlama, küresel büyüme görünümüne yönelik risklerin aşağı yönlü olmaya devam etmesi ve jeopolitik riskler gündemde yer alan konular oldu.

Küresel çapta merkez bankaları tarafından enflasyonist baskıları azaltma amacıyla uygulanan faiz artışlarını da kapsayan sıkılaştırıcı para politikalarının ardından finansal koşullarda sıkılaşma ve küresel ekonomik aktivitede yavaşlama devam etmektedir. Birçok ülkede, belirli ölçüde gerilemeler yaşansa da, enflasyonun uzun dönem ortalamalarının ve merkez bankalarının hedeflerinin üzerindeki seyrini sürdürdüğü gözlemlendi. Bu kapsamda birçok ülkedeki merkez bankaları, politika faizlerini parasal duruşun sıklığını koruyacak seviyelerde uzun süre tutacaklarına yönelik yönlendirmelerde bulundu. Bunun yanında, birçok ülkede parasal sıkılaştırma döngülerinin zirvesine yaklaşıldığı ve sınırlı miktarlarda ilave sıkılaştırmalar yapılacağına yönelik beklentilerin ağırlık kazandığı gözlemlendi. Petrol fiyatlarındaki artış ve Tahıl Koridoru Anlaşması ile ilgili gelişmeler petrol ve gıda fiyatları kapsamında enflasyonist baskıların daha uzun süreyle etkili olabileceğine ve merkez bankalarının daha da güçlü tedbirler alabileceğine yönelik endişeleri öne çıkardı.

Sıkı iş gücü piyasasının da desteğiyle özel tüketim harcamaları ABD'de büyümeye destek olurken, Euro Bölgesi ekonomisinde ekonomik aktivite oldukça zayıf seyretti. Özellikle imalat sanayi ve ihracat ağırlıklı yapısıyla Avrupa'nın en büyük ekonomisi olan Almanya'da sanayi üretimi ve perakende satışlardaki düşüş sürdü. Dünyanın en büyük ikinci ve aynı zamanda en büyük gelişmekte olan ekonomisi olan Çin'de ise, küresel ekonomideki yavaşlamanın yanında gayrimenkul sektöründeki borç sorunlarının etkisiyle ikinci çeyrekte belirgin yavaşlama gözlenmesinin ardından parasal ve mali gevşeme adımlarıyla yılın üçüncü çeyreğinde beklentilerin üzerinde toparlanma gözlemlendi.

Türkiye ekonomisi bu yılın ikinci çeyreğinde, küresel ekonomideki yavaşlamaya, birçok ana ihracat pazarımızdaki zayıflamaya ve Ülkemizde meydana gelen depremlerin devam eden olumsuz etkilerine karşın, başta özel ve kamu tüketimi olmak üzere yatırım kaleminin de desteğiyle beklentilerin üzerinde büyüme kaydetti. Türkiye ekonomisi salgın tedbirlerinin uygulandığı 2020 yılının ikinci çeyreğinden bu yana, yıllık bazda büyüme performansını aralıksız olarak 12 çeyrek boyunca sürdürdü. Özellikle, ekonominin üretken kapasitesinin artırılmasında kilit öneme sahip olan yatırım kaleminin ikinci çeyrekte büyüme katkısı öne çıktı.

Yılın üçüncü çeyreğinde, ekonomi yönetimi tarafından eş güdüm halinde para ve maliye politikaları etkin şekilde kullanılarak enflasyonla mücadele kararlılıkla sürdürüldü ve enflasyonun orta vadede tek haneli seviyelere düşürülmesi ve fiyat istikrarının sağlanması birincil öncelik olarak vurgulandı. Fiyat istikrarının yanında finansal istikrarın da hedeflendiği belirtildi. Enflasyonla mücadele süreci devam ederken, büyümenin dengeli ve sürdürülebilir bir yapıya kavuşturulması, kaynakların tüketimden ziyade yatırımı, üretimi, ihracatı ve istihdamı artıracak şekilde en fazla katma değer oluşturan alanlara yönlendirilmesinin önceliklendirileceği vurgulandı. Bu kapsamda, para politikasında kademeli faiz artışları gerçekleştirildi ve makroihtiyati düzenlemelerde sadeleşmeye gidildi. Faiz artırımlarının yanında, parasal sıkılaştırma sürecini destekleyecek seçici kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararları alınmaya devam edildi. Turizm gelirleri ise, jeopolitik risklerin olumsuz etkilerine karşın güçlü seyrini koruyarak cari işlemler dengesine önemli seviyelerde katkıda bulunmayı sürdürdü.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

---

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

#### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Üçüncü çeyrekte uygulanan yeni ekonomi politikalarının olumlu etkileri birçok alanda hızlı bir şekilde görülmeye başlandı. Bu kapsamda, etkili ve kararlı ekonomi politikası bileşimi ile uluslararası derecelendirme kuruluşları Türkiye Ekonomisine yönelik olumlu değerlendirmelerde bulunarak kredi notu görünümünü "negatif"ten "durağan"a yükseltti. Türkiye'nin kredi temerrüt riski göstergesi olan CDS risk primi, temmuz ayının başlarında yaklaşık 500 baz puan seviyelerinde seyrederken, iyileşen yabancı yatırımcı algısıyla birlikte Eylül ayını 400 baz puan seviyesinin altına gerileyerek Eylül

2021'den bu yana en düşük seviyelerde tamamladı. Ayrıca yurtdışı yerleşikler kaynaklı portföy yatırımları girişlerinde artışlar gözlenirken, TCMB'nin brüt ve net rezervlerinde kayda değer artışlar görüldü.

Küresel çapta ve yurtiçinde yaşanan gelişmeler ile Ülkemizde uygulamaya alınan para ve maliye politikaları çerçevesinde Ülkemiz kalkınmasına katkıda bulunmak üzere faaliyetlerimize devam ediyoruz. Yurtiçi ve yurtdışından sağladığımız kaynaklar ile ekonomimize daha yüksek katma değer sağlamak üzere, üretim, yatırım, istihdam, cari denge ve tarım alanlarını öncelikli olarak ele alıyor ve ağırlıklı olarak reel sektörü finanse ediyoruz. Yurtiçi ve yurtdışındaki tüm hizmet noktalarımızda etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerimizi sürdürürken dijitalleşme alanında da yatırımlarımıza hız kesmeden devam ediyoruz. Cumhuriyetimizin 100 yaşını kutladığımız 2023 yılında 160. yaşını kutlayan Ziraat Bankası olarak, köklü geçmişinde ve günümüzde "Bir Bankadan Fazlası" olmamıza destek olan eski ve yeni tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza teşekkürlerimizi sunuyorum.

**Burhaneddin TANYERİ**  
Yönetim Kurulu Başkanı



# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Son yıllarda küresel çapta devam eden yüksek enflasyon ortamı ve buna çözüm olarak sıkılaştıran para politikası uygulamalarını görüyoruz. Jeopolitik risklerin de arttığı bir ortamda tüm ülkeler bir yandan enflasyon sorununu çözmeye çalışırken diğer yandan da büyümeyi sürdürmeye çalışıyorlar. Yaşanan dalgalı ve zorlu süreçte finansal istikrar sorunlarıyla da karşılaşabiliyor.

Küresel çapta yaşanan gelişmelerden Ülkemiz de etkilenmekte, ekonomi yönetimi fiyat istikrarını öncelikli olarak ele alırken, finansal istikrarı da hedefleyen, kaynakların tüketimden ziyade yatırımı, üretimi, ihracatı ve istihdamı artıracak şekilde en fazla katma değer oluşturan alanlara yönlendirilmesi yoluyla dengeli ve sürdürülebilir büyümeyi sağlayacak bir yapıyı oluşturmaya çalışmaktadır.

Bu yapının temel unsurlarından biri olan bankalar da ekonomi yönetiminin kararları ve düzenlemeleri çerçevesinde ekonomimizin sağlıklı bir şekilde büyümesi için faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, 2023 yılının ilk 9 aylık döneminde yaklaşık %46 artışla 3,4 trilyon TL seviyesine ulaşan aktif büyüklüğü ile sektördeki lider banka konumunu sürdürmektedir. Bu büyüklüğün ekonomiye daha fazla katma değer sağlaması amacıyla bilançosunu kredi ağırlıklı bir yapıda oluşturmakta ve kredilerini tarım, yatırım, ihracat ve üretimin finansmanını öncelikli olarak ele alarak kullanmaktadır.

Nakdi kredi büyüklüğümüz bu dönemde %48 artış ile 1,9 trilyon TL seviyesine ve gayrinakdi krediler ile beraber toplam kredilerimiz 2,6 trilyon seviyesine ulaşmıştır. Kredilerimizin %72'si TL cinsi kredilerden oluşmakta ve TL cinsi krediler ile büyümeyi sağlamaktayız. 2023 yılında TL kredilerimizdeki artışın %80'i reel sektöre kullanılan kredilerden oluşmuştur. Reel sektöre kullanılan kredilerdeki büyümede ise tarım ve imalat başta gelen sektörler olmuştur. Böylece yurtiçi ve yurtdışından sağladığımız kaynaklar etkin bir şekilde kullanılarak Ülkemiz için stratejik önemde olan ve daha fazla katma değer sağlayacak sektörler önceliklendirilmiştir.

Tarım sektörü Bankamız için en önemli ve stratejik sektör olarak değerlendirilmekte olup tarımsal kredilerimiz ilk 9 aylık dönemde %71 artış ile 395 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Tarımın her alanında çözüm önerileri sunan, düşük faizli kredilerle tabana yaygın, sürdürülebilir ve ulaşılabilir finansman sağlayan, gerektiğinde yapılandırmalar ile etkin müşteri yönetimini gerçekleştiren, tarımsal yatırımları ve mekanizasyonu destekleyen uygulamalarımız, çeşitlendirilmiş ürünlerimiz ve tarımın paydaşlarıyla koordineli çalışmalarımız çerçevesinde tarımın katma değerini artırmak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Böylece tarımın, fiyat istikrarına, ekonomimizin büyümesine, istihdama ve cari dengeye katkısını artırmaya da destek oluyoruz.

Bilançomuzun fonlamosunda ana kaynak olan mevduat bu dönemde %48 artış göstermiştir. Mevduatın TL ağırlıklı ve tabana yaygın yapısını geliştirmek hedeflerimiz arasında yer almaya devam etmektedir. Mevduatın yanı sıra, özellikle yurtdışından kaynak teminine önem veriyoruz. 2023 yılında Eurobond ihracı, sendikasyon, DPR, post finansman, YP repo ve ikili anlaşmalar yoluyla yurtdışından önemli tutarda kaynak temini sağlanmış olup bu çerçevede çalışmalarımıza hız kesmeden devam ediyoruz.

Yurtiçi ve yurtdışındaki yaygın hizmet ağıımızın yanı sıra dijital bankacılık uygulamalarımız kanalıyla farklı finansal ihtiyaçları, ürün çeşitliliğimiz çerçevesinde uçtan uca ve en uygun şekilde karşılamaya devam ediyoruz. Her yerde ve her zaman finansal hizmetlere erişimi mümkün kılmak ve bunu etkin şekilde yerine getirmek amacıyla şube bankacılığına, dijital bankacılığa, yurtiçindeki farklı finansal çözümler sunan iştiraklerimize ve yurtdışında çeşitli ülkelerdeki iştirak bankalarımıza ve şubelerimize yatırımlarımızı sürdürüyoruz.

Dijital kanallarda zengin bir işlem seti ile hizmet sunan Bankamız yaklaşık 21,5 milyon aktif dijital bankacılık müşterisi ile bu alanda da sektör lideri konumundadır. Son dönemlerde açık bankacılık uygulamaları yanında tüzel kişilerin uzaktan müşteri edinimini de sektörde ilk hayata geçiren bankalardan biriyiz. Ziraat Süper Platform ve Z-Dönüşüm gibi ekosistem uygulamalarımız ile platform bankacılığı alanında da bireysel ve KOBİ segmentindeki müşterilerimize değer önerileri sunuyoruz.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

Bireysel müşterilerimizin tüm bankacılık işlemlerini, merkeze konumlanmış portföy yöneticileri aracılığı ile sade, güvenilir ve hızlı dijital akışlarla yürüten yeni hizmet modelimiz Süper Şube çok kısa süre içinde 650 bin müşteri edinmiş olup, hızlı ve verimli şekilde büyümektedir.

Dijital bankamız Ziraat Dinamik Banka için BDDK'dan kuruluş izni almış, faaliyet izni aşamasına geçmiş bulunuyoruz. Finansal teknoloji, ödeme ve e-para alanında faaliyet gösterecek olan Ziraat Pay için de TCMB'den kuruluş izni alınmış olup, faaliyet izni için son aşamaya ulaşmış bulunuyoruz. Her iki iştirakimiz de önümüzdeki yıldan itibaren yeni müşteri kazanımları ve sağlayacakları katma değer ile geleceğin finans dünyasına hazırlık kapsamında Ziraat Finans Grubuna yeni bir heyecan katacaklardır.

Kartlı sistemler alanında yatırımlarımızı sürdürüyor ve bu alanda da gelişmeye ve pazar payımızı artırmaya devam ediyoruz. Son dönemde kartlı sistemlerin dijital tabanlı türevlerine ve tüm müşteri segmentlerimizin özel ihtiyaçlarına odaklanmış durumdayız. Bu alandaki temel gayemiz; nakitsiz hayatın avantajlarından faydalanarak kayıtlı ekonominin gelişimine destek olmak ve hizmet verdiğimiz tüm müşterilerimiz için hızlı ve avantajlı finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırmaktır.

2023 yılında Cumhuriyetimizin 100. yılını kutluyoruz. "Bir Bankadan Daha Fazlası" ilkesi ile Ülkemizin lider bankası olarak sorumlu bir bankacılık anlayışıyla faaliyet gösteren ve bu yıl 160. kuruluş yıldönümünü kutlayacak olan Ziraat Bankası, önümüzdeki dönemlerde de Ülkemizin kalkınmasına daha fazla destek sağlayacak şekilde faaliyetlerini aynı ilkeler çerçevesinde sürdürmeye devam edecektir.

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

##### III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası, kurulduğu 1863 yılından bugüne, çok yönlü verimlilik ve etkinlik ilkeleri üzerine inşa ettiği stratejisi doğrultusunda iş yapış tarzı, ürün çeşitliliği ve hizmet yaklaşımı gibi temel konularda önemli gelişmeler sağlamıştır.

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

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

Ziraat Bankası çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini müşterilerine;

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.770 şubesi,
- 25.719 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ATM'leri,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Bankkart Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon ve SMS Bankacılığı,

aracılığıyla ulaştırmaktadır.

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

##### IV. Ortaklık Yapısı

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### V. 2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

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

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

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

#### VI. Başlıca Finansal Göstergeler

<b>VARLIKLAR (Milyon TL)</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	519.182	391.244
Menkul Değerler Cüzdanı	886.295	588.320
Nakdi Krediler (Brüt)	1.872.911	1.266.351
Diğer Aktifler	84.995	65.750
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.363.383</b>	<b>2.311.665</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Mevduat	2.581.916	1.739.269
Mevduat Dışı Kaynaklar	347.093	251.986
Diğer Pasifler	143.008	117.930
Özkaynaklar	291.366	202.480
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.363.383</b>	<b>2.311.665</b>
<b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>30.09.2022</b>
Net Faiz Geliri	85.204	81.431
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	20.253	8.741
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.573	6.125
Diğer Faaliyet Giderleri	49.749	10.431
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	25.457	13.186
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>55.137</b>	<b>24.833</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>30.09.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,93	16,53
Özkaynak / Toplam Varlıklar	8,7	8,8
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	55,7	54,8
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,8	1,1
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	15,4	16,9

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### VII. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri

##### Derecelendirme Kuruluşları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 08 Eylül 2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu "B" seviyesinde teyit ederken; görünümü negatiften durağana güncellemiştir. Ardından Kuruluş, 25 Eylül 2023 tarihinde Ziraat Bankası'nın tüm notlarını teyit etmiş görünümliyse negatiften durağana güncellemiştir.

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

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B-	Eylül 2023
	Görünüm	Durağan	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	B	
	Görünüm	Durağan	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	
	Görünüm	Durağan	
	Kamusal Destek Notu	ns	
	Finansal Kapasite Notu	b-	
Moody's	Görünüm	Durağan	Ağustos 2022
	Uzun Vadeli Mevduat- YP	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat- TL	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil- YP	B3	
	Uzun Vadeli Tahvil-TL	B3	
	Temel Kredi Notu	caa1	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB	Ocak 2023
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr)	
Görünüm	Durağan		

##### Yurt Dışı Tahvil İhracı

Bankaca yılın ilk çeyreğinde gerçekleştirilen 3,5 yıl vadeli 500 milyon USD tutarında tahvil ihracı ile birlikte Bankanın 2023 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla toplam Eurobond ihraç bakiyesi 1,1 milyar dolardır.

2023 yılı üçüncü çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir. Eylül 2023 itibarıyla tahsisli satış yoluyla yapılan ihraçların toplamı 90 milyon dolar seviyesindedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### VII. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

##### Tarım Sektörünün Finansmanı

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

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

##### Tarım sektörünün finansmanına Banka kaynaklarından 394,7 milyar TL kredi

2023 yılının ilk dokuz ayında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak toplam 703 bin müşteriye 271,2 milyar TL kredi kullanılmış olup portföye 93 binin üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 2023 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 394,7 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı ise 866 bini aşmıştır.

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2023 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 396,8 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı 940 bini aşmıştır.

2023 yılının ilk dokuz ayında, tarım sektöründe faaliyet gösteren 563 binin üzerinde üretici ve firmaya 207,1 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

Bankaca, 2022 yılının Ekim ayı sonunda büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilerin işletme ölçeklerinin vasıflı hayvan ırklarıyla büyütülmesi, küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi, atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması, yurt içinde doğan dişi hayvanlara olan talebi artırarak bir yandan mevcut süt hayvancılığı işletmelerinde bulunan kapasite fazlası dişi hayvanlar için pazar oluşturulurken, bir yandan da hayvan ithalatının azaltılması çalışmalarına destek olunması kapsamında büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilere yönelik "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var-Büyükbaş Hayvancılık Projesi" uygulamaya alınmıştır. Proje kapsamında iş birliği yapılacak tarımsal üretici örgütlerinin Merkez Birlikleri/Genel Merkezleriyle Banka arasında protokoller imzalanmaya devam etmekte olup; 2023 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla üretici sayısı 379'a, kullanılan kredi tutarı yaklaşık 177 milyon TL'ye ulaşmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

#### VIII. Diğer Önemli Gelişmeler

“Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu” yapısıyla Bankanın ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay, 30 Eylül 2023 itibarıyla %15,46 olmuştur.

2023 yılının ikinci çeyreğinde devreye alınan ve Kurumsal, Ticari ve Bireysel müşterilerin borçları için Ziraat Bankası garantisi altında peşin veya esnek taksitli olarak ileri tarihli talimat oluşturabildikleri, oluşturulan talimatları 3. kişilere kısmen veya tamamen devredebildikleri, almış oldukları talimatları vadesinden önce nakde dönüştürebildikleri bir ödeme yöntemi olan Kesin Ödeme ürünüde toplam talimat tutarı 2023 üçüncü çeyrek itibarıyla 17 binin üzerinde talimat adedine ve 9 milyar TL talimat tutarına ulaşılmıştır.

Mağaza, şube veya bayilerin gün içerisinde oluşan nakitlerini herhangi bir aracıya gerek kalmadan direkt ATM'lerden firma ana hesabına ücretsiz, hızlı ve pratik bir şekilde yatırılmasını sağlayan bir nakit yönetimi hizmeti olan Kolay Kasa ürünüde 2023 üçüncü çeyrek itibarıyla tanımlı firma sayısı 2.901, alt firma sayısı 12.915 ve işlem hacmi 563,8 milyar TL olmuştur.

#### ***Bankkart Markası büyüyor***

Bankanın 2023 üçüncü çeyrek itibarıyla kredi kartı adedi 12,13 milyon, kredi kartı adet pazar payı %10,76 ve aylık ciro pazar payı %11,18 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 47 milyonu aşmış olup %22,97 aylık alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliği devam etmiştir.

2023 üçüncü çeyrek itibarıyla Bankanın üye iş yeri sayısı 1,1 milyonun üzerinde olup toplam fiziki terminal sayısı 728 binin üzerindedir. Bankanın terminal adedindeki sektör liderliği devam etmektedir. Üye işyeri üçüncü çeyrek toplam cirosu ise 406 milyar TL'ye yaklaşmış olup Banka'nın 2023 Eylül ayı ciro pazar payı %16,3 olarak gerçekleşmiş ve Banka sektör liderliğine ulaşmıştır.

#### ***Sponsorluk Faaliyetleri,***

Banka sponsorluğunda ve çalışanların büyük desteğiyle Efeler Liginde üst üste 3.kez şampiyon olarak Büyük Ziraat Finans Grubu ailesini sevindiren Voleybol Takımına 2023/2024 sezonunda da destek devam edecektir.

Bankanın Türk futboluna katkı sağlamak amacıyla geçmişte olduğu gibi 2023/2024 sezonunda da Ziraat Türkiye Kupası isim hakkı sponsorluğu devam etmektedir. Ziraat Türkiye Kupası isim hakkı sponsorluğu bu sezonla birlikte 15. yılına girmiş bulunmaktadır.

#### ***Sanata Destek Bir Ziraat Geleneğidir***

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi “Sanat İçin, Sanatın İçinde” sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, çeşitli sanat dallarında muhtelif etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir. Ziraat Bankası sanata verdiği desteği Kuğulu, Tünel ve Çukurambar Sanat Galerileri ile sürdürmektedir.

Haziran ayında 2022-2023 sezonunu kapatan Ankara Kuğulu Sanat Galerisi 2023-2024 sergi sezonunu 25 Eylül'de “Faruk Çelik resim sergisi” ile açtı. Sergi 20 Ekim 2023 tarihine kadar devam edecektir. Üçüncü ara dönemde galeriyi yaklaşık 95 kişi ziyaret etmiştir.

Çukurambar Sanat Galerisinde; 7 Temmuz 2023 tarihinde açılan Hacettepe Üniversitesi Güzel Sanatlar Fakültesi Resim Bölümü Öğretim Üyelerinin Resim Sergisi 4 Eylül 2023 tarihinde sona ermiştir. 8 Eylül'de açılan Zeliha Akçaoğlu sergisi, 6 Kasım 2023 tarihine kadar devam edecektir. 2023 yılı üçüncü çeyreğinde galeriyi yaklaşık 4 bin kişi ziyaret etmiştir.

Banka ve Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü iş birliği ile hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi de tiyatro severlerin hizmetindedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

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

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

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

##### VIII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

###### İlk Bankacılık Müzesi Ziraat'ten

Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olan Ziraat Bankası'nın köklü geçmişinin sergilendiği Ziraat Bankası Müzesi Türkiye'nin ilk Bankacılık müzesidir.

Ziyaretçi sayısı her geçen gün artan Banka Müzesini 2023 yılı üçüncü çeyreğinde 4.685 kişi ziyaret etmiştir.

Ziraat Bankası, sanata ve sanatçıya verdiği desteği daha da artırmayı hedefleyerek 12 Eylül 2023 tarihinde İzmir Alsancak'ta bulunan tarihi binasında "Ziraat Bankası İzmir Sanat Müzesi"ni sanatseverlerin ziyaretine açmıştır. Bir bankanın açmış olduğu ilk sanat müzesi olma özelliği taşıyan müze Ziraat Bankasının Sanat Koleksiyonundan çok sayıda önemli esere ev sahipliği yapmaktadır.

###### İstanbul Finans Merkezi Ziraat Kuleleri Sanat Galerisi

Sanatın ve sanatçının her zaman yanında olan Ziraat Bankası, Ülkemizde sanat faaliyetlerinin ilerlemesi için yaptığı atılımlara bir yenisini daha eklemek üzere İstanbul Finans Merkezinde Ziraat Kuleleri Sanat Galerisi açmak için yoğun çalışmalar başlatmıştır. Cumhuriyetin 100. Yılında "Türkiye'de Bankacılığımızın Yüz Yılı" sergisiyle ziyaretçilere açılacak olan galerinin çalışmaları tüm hızıyla devam etmektedir.

###### Dijital Platformlar ve Saha Araştırmaları

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

Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak, Banka'nın ürün ve hizmetleri hakkında bilgilendirme yapmak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında sektörün en etkin bankası konumu sürdürülmüştür. Facebook sayfasında 2023 yılı itibarıyla 2,2 milyonun üzerinde beğeni ve takipçi, Twitter'da 459 binin üzerinde takipçi, Instagram'da 249 binin üzerinde takipçi, ayrıca 84 milyonun üzerinde YouTube izlenme sayısı ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Ayrıca üçüncü çeyrek itibarıyla Banka'nın dijital müşteri sayısı yaklaşık 33,6 milyona, aktif dijital müşteri sayısı yaklaşık 21,5 milyona ulaşmıştır.

###### Diğer Faaliyetler

Banka, 31 Temmuz - 5 Ağustos tarihlerinde Tekirdağ'da gerçekleşen 16. Çorlu Tarımtex Tarım ve Hayvancılık Fuarı'na, 4 - 7 Eylül'de Kütahya'da yapılan Gediz Tarım Hayvancılık Makinaları Teknolojileri ve Yem Fuarı'na ve 26 - 30 Eylül'de ise Tokat Tarım Fuarı'na katılım sağlamıştır.