

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'de belirtildiği üzere, Banka yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 17.300.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 8.300.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 9.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şarh Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Ağustos 2024



TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi
No:44/A Ümraniye/İSTANBUL
Telefon: (216) 590 20 00
Faks: (312) 584 25 51
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Fatih AYDOĞAN
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 yöntemde 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
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev türümlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
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	22
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 varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23-24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24-25
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25-27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama	28-30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	31
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	33-38
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-40
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	45-51
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53-63
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	64
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	64-66

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-81
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-88
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-89
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-95
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	98-107
----	--	--------

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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.

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

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

(*) Bankanın 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında atanmış olup, 7 Haziran 2024 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi Dr.İsmail İlhan HATİPOĞLU 6 Haziran 2024 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

(**) 7 Haziran 2024 tarih ve 16/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

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

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.754 şube (31 Aralık 2023: yurt içinde 1.744 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, Gilan ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 26 şube ve genel toplamda 1.780 şubesi ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2023: 1.769 şube). 30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın yurtiçi çalışan sayısı 25.431, yurtdışı çalışan sayısı 96'dür (31 Aralık 2023: Yurtiçi çalışan sayısı 25.810, yurtdışı çalışan sayısı 94'dür).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Cari Dönem 30 Haziran 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		L. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	799.219.951	939.564.322	1.738.784.273	574.505.964	823.099.933
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		421.656.956	504.392.242	926.049.198	301.207.121	430.105.001	731.312.122
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	413.959.649	417.946.797	831.906.446	146.965.722	394.394.600	541.360.322
1.1.2 Bankalar	(4)	6.922.969	86.453.612	93.376.581	3.473.695	35.588.524	39.062.219
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		779.537	-	779.537	150.782.502	128.907	150.911.409
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5.199	8.167	13.366	14.798	7.030	21.828
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	8.896.868	67.040.076	75.936.944	9.650.261	56.734.186	66.384.447
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		390.615	64.078.864	64.469.479	356.039	54.185.853	54.541.892
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		8.506.253	2.961.212	11.467.465	9.294.222	2.548.333	11.842.555
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5),(6)	361.413.855	366.081.161	727.495.016	258.662.235	330.713.089	589.375.324
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		358.627.561	364.590.668	723.218.229	256.302.662	329.181.650	585.484.312
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.786.294	136.425	2.922.719	2.359.573	123.873	2.483.446
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	1.354.068	1.354.068	-	1.407.566	1.407.566
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	7.252.272	2.050.843	9.303.115	4.986.347	5.547.657	10.534.004
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7.252.272	2.050.843	9.303.115	4.986.347	5.547.657	10.534.004
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.778.461.620	791.489.208	2.569.950.828	1.626.456.316	602.577.095	2.229.033.411
2.1 Krediler	(7)	1.532.816.257	808.967.848	2.341.784.105	1.409.482.677	562.089.028	1.971.571.705
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(12)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	285.016.024	18.907.970	303.923.994	252.717.832	72.741.102	325.458.934
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		281.848.072	17.612.273	299.460.345	249.567.680	71.769.027	321.336.707
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		3.167.952	1.295.697	4.463.649	3.150.152	972.075	4.122.227
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		39.370.661	36.386.610	75.757.271	35.744.193	32.253.035	67.997.228
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	7.108.278	-	7.108.278	5.784.694	-	5.784.694
3.1 Satış Amaçlı		7.108.278	-	7.108.278	5.784.694	-	5.784.694
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		60.188.038	14.174.087	74.362.125	48.759.389	13.739.415	62.498.804
4.1 İştirakler (Net)	(9)	336.152	-	336.152	336.152	-	336.152
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		336.152	-	336.152	336.152	-	336.152
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(10)	59.851.886	13.639.792	73.491.678	48.423.237	13.205.120	61.628.357
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		59.573.181	13.639.792	73.212.973	48.144.532	13.205.120	61.349.652
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		278.705	-	278.705	278.705	-	278.705
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(11)	-	534.295	534.295	-	534.295	534.295
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	534.295	534.295	-	534.295	534.295
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		34.345.684	201.048	34.546.732	19.790.801	177.990	19.968.791
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.003.772	193.440	5.197.212	3.642.139	63.126	3.705.265
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5.003.772	193.440	5.197.212	3.642.139	63.126	3.705.265
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	11.454	11.454	36,428	-	36,428
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(19)	44.057.311	-	44.057.311	30.980.950	-	30.980.950
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(20)	67.031.184	7.175.939	74.207.123	44.704.723	6.066.039	50.770.762
VARLIKLAR TOPLAMI		2.795.415.838	1.752.809.498	4.548.225.336	2.354.661.404	1.445.723.598	3.800.385.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 30 Haziran 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	2.026.068.176	1.218.368.034	3.244.436.210	1.726.707.110	1.208.615.971	2.935.323.081
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	21.942.459	297.509.894	319.452.353	481.356	199.733.799	200.215.155
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(4)	173.464.933	80.183.064	253.647.997	5.033.638	78.303.138	83.336.776
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	-	109.674.891	109.674.891	995.040	46.192.885	47.187.925
4.1	Bonolar		-	48.283.117	48.283.117	995.040	7.518.533	8.513.573
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	61.391.774	61.391.774	-	38.674.352	38.674.352
V.	FONLAR		38.705	-	38.705	24.055	-	24.055
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		38.705	-	38.705	24.055	-	24.055
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	2.415.958	7.897.488	10.313.446	784.425	2.851.732	3.636.157
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		2.415.958	7.897.488	10.313.446	784.425	2.851.732	3.636.157
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	4.246.453	73.745	4.320.198	3.775.749	75.286	3.851.035
X.	KARŞILIKLAR	(9)	25.213.790	3.267.777	28.481.567	31.454.847	3.645.848	35.100.695
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		7.252.523	-	7.252.523	5.936.835	-	5.936.835
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		17.961.267	3.267.777	21.229.044	25.518.012	3.645.848	29.163.860
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	18.303.798	43.095	18.346.893	10.733.223	49.494	10.782.717
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	65.072.165	65.072.165	-	46.620.531	46.620.531
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	65.072.165	65.072.165	-	46.620.531	46.620.531
XV.	Diğer Yükümlülükler	(6)	90.177.291	23.302.535	113.479.826	68.996.984	34.061.208	103.058.192
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	405.394.781	(24.433.696)	380.961.085	352.011.975	(20.763.292)	331.248.683
16.1	Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	84.600.000	-	84.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karlıları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		78.234.722	(8.215.853)	70.018.869	55.669.726	(7.985.220)	47.684.506
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.744.054	(16.217.843)	(9.473.789)	5.862.515	(12.778.072)	(6.915.557)
16.5	Kâr Yedekleri		205.176.268	-	205.176.268	115.054.225	-	115.054.225
16.5.1	Yasal Yedekler		12.372.803	-	12.372.803	7.835.469	-	7.835.469
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		192.803.465	-	192.803.465	107.218.756	-	107.218.756
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		30.639.737	-	30.639.737	90.825.509	-	90.825.509
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	974.029	-	974.029
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		30.639.737	-	30.639.737	89.851.480	-	89.851.480
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2.767.266.344	1.780.958.992	4.548.225.336	2.200.998.402	1.599.386.600	3.800.385.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 30 Haziran 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.390.348.336	1.293.319.095	2.683.667.431	1.154.276.202	1.578.672.910	2.732.949.112
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	394.707.815	538.154.604	932.862.419	298.846.654	489.506.260	788.352.914
1.1	Teminat Mektupları		322.911.432	419.643.948	742.555.380	243.955.688	378.935.016	622.890.704
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		6.655.544	73.313.525	79.969.069	5.869.378	67.746.722	73.616.100
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		241.155.281	285.443.583	526.598.864	188.621.180	261.519.608	450.140.788
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		75.100.607	60.886.840	135.987.447	49.465.130	49.668.686	99.133.816
1.2	Banka Kredileri		960.940	6.975.380	7.936.320	1.305.171	6.670.601	7.975.772
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		960.940	6.944.233	7.905.173	1.305.171	6.642.316	7.947.487
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	31.147	31.147	-	28.285	28.285
1.3	Akreditifler		235.179	111.138.313	111.373.492	635.033	103.537.960	104.172.993
1.3.1	Belgeli Akreditifler		235.179	111.064.561	111.299.740	635.033	103.470.983	104.106.016
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	73.752	73.752	-	66.977	66.977
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		70.600.264	396.963	70.997.227	52.950.762	362.683	53.313.445
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		70.600.264	396.963	70.997.227	52.950.762	362.683	53.313.445
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	875.419.904	48.345.837	923.765.741	588.360.976	70.530.220	658.891.196
2.1	Cayılabilir Taahhütler		875.419.904	48.345.837	923.765.741	588.360.976	70.530.220	658.891.196
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		386.563	35.039.731	35.426.294	42.325.811	60.158.640	102.484.451
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		124.425.055	26.421	124.451.476	98.853.463	28.684	98.882.147
2.1.5	Men. Kıymetler Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		29.014.122	-	29.014.122	19.215.328	-	19.215.328
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		643.628.192	-	643.628.192	390.622.074	-	390.622.074
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		161.295	-	161.295	258.540	-	258.540
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		77.804.677	13.279.685	91.084.362	37.085.760	10.342.896	47.428.656
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		120.220.617	706.818.654	827.039.271	267.068.572	1.018.636.430	1.285.705.002
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		120.220.617	706.818.654	827.039.271	267.068.572	1.018.636.430	1.285.705.002
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12.357.922	27.034.723	39.392.645	17.961.135	22.566.480	40.527.615
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.221.603	13.522.426	19.744.029	9.000.547	11.285.035	20.285.582
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6.136.319	13.512.297	19.648.616	8.960.588	11.281.445	20.242.033
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		107.862.695	675.836.996	783.699.691	249.107.437	984.800.252	1.233.907.689
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		10.633.189	317.154.589	327.787.778	14.878.180	533.443.252	548.321.432
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		95.899.506	235.479.831	331.379.337	234.079.257	316.478.780	550.558.037
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		665.000	61.601.288	62.266.288	75.000	67.439.110	67.514.110
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		665.000	61.601.288	62.266.288	75.000	67.439.110	67.514.110
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	3.946.935	3.946.935	-	11.269.698	11.269.698
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	1.973.467	1.973.467	-	5.634.848	5.634.848
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	1.973.468	1.973.468	-	5.634.850	5.634.850
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		7.144.815.003	2.069.424.706	9.214.239.709	5.721.370.445	1.696.415.799	7.417.786.244
IV.	EMANET KIYMETLER		1.007.787.211	379.322.988	1.387.110.199	706.604.661	316.369.189	1.022.973.850
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		13.875.403	159.960.130	173.835.533	14.982.714	143.627.184	158.609.898
4.3	Tahsile Alınan Çekler		134.663.647	4.922.384	139.586.031	106.859.447	3.561.549	110.420.996
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		78.420.174	4.159.340	82.579.514	61.704.022	3.450.896	65.154.918
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		513.762.322	61.648.177	575.410.499	356.075.512	42.469.593	398.545.105
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		267.055.200	148.632.957	415.688.157	166.972.501	123.259.967	290.232.468
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	-	-	1.649
V.	REHİNLİ KIYMETLER		6.134.801.147	1.667.455.837	7.802.256.984	5.012.606.866	1.360.048.225	6.372.655.091
5.1	Menkul Kıymetler		3.613.823	6.485.076	10.098.899	3.616.772	5.602.167	9.218.939
5.2	Teminat Senetleri		50.678.370	3.445.747	54.124.117	57.969.400	6.986.796	64.956.196
5.3	Emtia		919.630	487.539	1.407.169	919.630	448.452	1.368.082
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		5.347.883.752	1.191.166.316	6.539.050.068	4.285.990.526	934.952.952	5.220.943.478
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		731.700.363	465.754.459	1.197.454.822	664.105.329	411.951.093	1.076.056.422
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	116.700	121.909	5.209	106.765	111.974
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		2.226.645	22.645.881	24.872.526	2.158.918	19.998.385	22.157.303
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		8.535.163.339	3.362.743.801	11.897.907.140	6.875.646.647	3.275.088.709	10.150.735.356

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023
IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	394.781.101	131.941.933	215.562.770	73.646.966
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		273.999.474	88.030.873	147.646.192	49.026.326
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16.294.741	6.707	12.201.980	3.811
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.788.739	2.064.710	1.508.071	668.302
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.297.807	13.982	356.253	(795)
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		97.986.267	41.433.294	53.721.023	23.802.026
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.524.320	430.495	1.168.122	246.646
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		61.680.481	25.706.112	34.609.362	14.595.912
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		34.781.466	15.296.687	17.943.539	8.959.468
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		414.073	392.367	129.251	147.296
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	337.873.188	96.249.338	185.693.188	57.525.133
2.1 Mevduata Verilen Faizler		304.219.597	75.498.389	163.030.676	45.011.862
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.463.293	3.986.325	5.979.080	2.429.853
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16.290.299	6.057.897	12.385.738	4.303.663
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.855.770	2.279.985	2.945.986	1.371.008
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		770.122	181.402	403.900	119.906
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1.274.107	8.245.340	947.808	4.288.841
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		56.907.913	35.692.595	29.869.582	16.121.833
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		32.132.369	12.204.887	16.469.763	6.793.164
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		50.282.085	15.414.554	26.111.230	8.643.587
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.887.002	2.073.480	2.006.298	1.116.211
4.1.2 Diğer		46.395.083	13.341.074	24.104.932	7.527.376
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		18.149.716	3.209.667	9.641.467	1.850.423
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		840	596	468	334
4.2.2 Diğer		18.148.876	3.209.071	9.640.999	1.850.089
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		1.105.771	13.286	13.286	13.286
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	(19.646.870)	20.092.707	(11.079.514)	20.269.806
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.756.039	689.719	1.892.435	1.272.142
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(37.844.032)	(2.085.581)	(18.019.283)	73.885
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14.441.123	21.488.569	5.047.334	18.923.779
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	20.324.632	25.292.346	9.882.328	4.121.530
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		90.823.815	93.295.821	46.247.930	47.319.619
IX. BEKLENELEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	11.161.845	12.725.165	6.067.079	10.316.765
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	1.980.438	1.479.553	1.761.095	1.353.637
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		19.655.423	10.215.759	11.467.476	5.015.296
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	27.430.663	39.492.818	13.921.739	9.284.588
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		30.595.446	29.382.526	13.030.541	21.349.333
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(7)	30.595.446	29.382.526	13.030.541	21.349.333
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	44.291	(3.640.977)	213.325	(2.154.017)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(15.888.600)	(82.395)	(10.380.781)	(49.492)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(923.236)	(9.375.903)	(557.232)	(3.941.762)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16.856.127	5.817.321	11.151.338	1.837.237
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(9)	30.639.737	25.741.549	13.243.866	19.195.316
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	30.639.737	25.741.549	13.243.866	19.195.316
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,362	0,426	0,157	0,244

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak-30 Haziran 2024	1 Ocak-30 Haziran 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	30.639.737	25.741.549
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	19.072.665	(20.276.187)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	21.630.897	(4.698.994)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	13.710.729	(164.240)
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	11.847.667	(5.772.045)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3.927.499)	1.237.291
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.558.232)	(15.577.193)
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	(3.629.200)	(20.765.865)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.070.968	5.188.672
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	49.712.402	5.465.362

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VL. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6					
CARİ DÖNEM 30 Haziran 2024															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	84.600.000	-	-	-	12.920.718	(1.369.749)	36.133.537	-	(6.915.557)	-	115.054.225	90.825.509	-	331.248.683	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	84.600.000	-	-	-	12.920.718	(1.369.749)	36.133.537	-	(6.915.557)	-	115.054.225	90.825.509	-	331.248.683	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	9.783.230	-	11.847.667	-	(2.558.232)	-	-	-	30.639.737	49.712.402	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	90.122.043	(90.825.509)	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89.851.480	(89.851.480)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	703.466	-	-	-	270.563	(974.029)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	22.703.948	(1.369.749)	48.684.670	-	(9.473.789)	-	205.176.268	-	30.639.737	380.961.085	

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 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 Karları	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 Öz kaynak
					1	2	3	4	5	6				
					ÖNCEKİ DÖNEM									
30 Haziran 2023														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	34.900.000	-	-	-	13.239.005	(2.780.427)	24.510.820	-	17.516.479	-	73.956.519	41.137.467	-	202.479.863
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	34.900.000	-	-	-	13.239.005	(2.780.427)	24.510.820	-	17.516.479	-	73.956.519	41.137.467	-	202.479.863
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(495.442)	-	(4.203.552)	-	(15.577.193)	-	-	-	25.741.549	5.465.362
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	49.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.700.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	39.761	-	-	-	-	61.776	-	101.537
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	12.743.563	(2.780.427)	20.347.029	-	1.939.286	-	73.956.519	41.199.243	25.741.549	257.746.762

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (öz kaynak 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, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3.434.953	4.072.303
1.1.1 Alınan Faizler		316.563.589	108.748.840
1.1.2 Ödenen Faizler		(303.937.928)	(82.463.487)
1.1.3 Alınan Temettümler		1.105.771	13.286
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		51.830.663	24.173.777
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		11.421.099	3.888.082
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.109.907	1.962.851
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(21.960.168)	(12.536.173)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(13.970.411)	(5.497.246)
1.1.9 Diğer		(40.727.569)	(34.217.627)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		76.878.435	13.256.492
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(9.139.619)	(17.958.454)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(94.165.482)	23.338.795
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(284.224.920)	(387.235.065)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(20.451.461)	(18.863.943)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		9.289.513	43.217.289
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		189.621.408	239.080.482
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		105.480.996	7.419.378
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		180.468.000	124.258.010
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		80.313.388	17.328.795
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(72.783.396)	(134.810.153)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(7.534.966)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.317.749)	(1.639.169)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		551.596	500.824
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(213.926.220)	(84.836.924)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		101.163.251	54.060.117
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(15.197.941)	(104.911.882)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		55.943.667	9.551.847
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		53.891.524	58.365.564
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		79.625.522	10.530.537
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(24.484.010)	(1.407.852)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	49.700.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.249.988)	(457.121)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		8.344.177	24.476.803
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		69.765.693	(34.638.991)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		422.402.858	196.275.719
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		492.168.551	161.636.728

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Haziran 2024 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.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçileceğinden 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerlendirme farkları, değerlendirme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 346.853 bin Avro'nun (31 Aralık 2023: 346.853 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve 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.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 HAZİRAN 2024 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 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlemesi yıllık %35 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 30 Haziran 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 4.441 milyon TL artıracak, %5 azalışı ise 4.492 milyon TL azaltacaktır.

Krediler

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

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

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.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca, bankanın mevcut sınıflandırma politikasına ve segment yapısına göre riske ilişkin belirlenen eşik tutarlar dikkate alınarak elde edilmektedir. Hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)

Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. Aşama)

Beklenen zarar karşılığı 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken 2. aşamadaki krediler için kalan tüm vadeler için kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına ilişkin temel kriterler aşağıdaki gibidir:

- 30 gün ve üzerinde gecikmesi olması
- Kredinin yapılandırılması
- Erken uyarı sisteminde yer alan yakın izlemeye alma kriterleri
- Erken Uyarı Notu
- Kredi riskinde önemli derecede artış olması

Kredi riskinde önemli derecede artış olan müşterilerin tespit edilmesinde, kredi tahsis/kullanım anındaki temerrüde düşme olasılığı ile raporlama tarihi itibarı ile davranış modellerinin ürettiği temerrüde düşme olasılığının değişimi dikkate alınmaktadır. Belirlenen eşik değer üzerinde değişim gösteren müşteriler ikinci grup altında sınıflandırılmaktadır. Kurumsal kredilerde müşteri bazlı, bireysel kredilerde ürün bazlı işlem yapılmaktadır.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)

Temerrüt (3. Aşama)(Devamı)

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. 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 İşsizlik Oranı olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, ekonomik koşulları göz önünde bulundurarak makroekonomik modeller oluşturulurken uzman görüşünü de ekleyerek ihtiyati yaklaşımı tercih etmiş olup, söz konusu risklerin rakamsal etkileri de modellere dahil edilmiştir.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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	%6,66-33,3
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	10	%10

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

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

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

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

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

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

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 azaltılmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. 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 giderleştirilerek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

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 gerçekleştirilmemektedir.

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Haziran 2024 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 5.703.773 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.081.185 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%28,00	%28,00
Enflasyon	%23,67	%23,67

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 muhasebeleştirilmektedir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 1.369.749 TL aktüeryal kayıp özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 1.369.749 TL kayıp).

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)

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 Kanununun 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 Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanununun 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 2023 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

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

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun’un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak 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 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. 31 Aralık 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.

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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

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 muhasebeleşirmektedir.

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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 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.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Haziran 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararlar;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 89.851.480 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (4.492.574 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 12.866 TL ve iştirak hisse satış kazancı istisnası matrahının %75'i olan 611.765 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 84.734.275 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, Gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 974.029 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 78.835 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 895.194 TL üzerinden %5 oranında (44.760 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 850.434 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 480.024.330 TL (31 Aralık 2023: 397.939.053 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,07 (31 Aralık 2023: %17,15). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	84.600.000	84.600.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	205.176.268	115.054.225
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	86.523.105	63.382.758
Kar	30.639.737	90.825.509
Net Dönem Karı	30.639.737	89.851.480
Geçmiş Yıllar Karı	-	974.029
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.537.072	1.127.113
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	408.476.182	354.989.605
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	19.971.202	23.740.922
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	16.436	11.624
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5.197.212	3.705.265
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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.184.850	27.457.811
Çekirdek Sermaye Toplamı	383.291.332	327.531.794
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	48.117.860	45.076.220
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	48.117.860	45.076.220
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	48.117.860	45.076.220
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	431.409.192	372.608.014
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	48.751.437	25.388.186
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	48.751.437	25.388.186
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	48.751.437	25.388.186
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	480.160.629	397.996.200

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	480.160.629	397.996.200
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	136.299	57.147
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	480.024.330	397.939.053
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.986.900.130	2.320.739.731
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,83	14,11
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,44	16,06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,07	17,15
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,535	2,531
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,035	0,031
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) ^(*)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,332	9,61
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	733.707	435.190
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	231.574	210.486
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	44.057.311	30.980.950
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	61.949.820	56.438.340
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	32.718.337	25.388.186
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten 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)	48.118
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	48.118
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Mitteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2029
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki her 5 yılda bir MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2802184999
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	16.033
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	16.033
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Nisan 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (2 Ağustos 2034)
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	30 Nisan 2024
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 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Geri ödeme opsiyonu 2 Mayıs 2029 ile 2 Ağustos 2029 tarihleri arasındadır.
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8,9941 sabit, sonraki 5 yıl ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,327 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
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 değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri ve (ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilenler hariç) diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	380.961.085	331.248.683
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(16.436)	(11.624)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(5.197.212)	(3.705.265)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	48.751.437	25.388.186
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	48.117.860	45.076.220
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(136.299)	(57.147)
Diğer düzenlemeler	7.543.895	-
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	480.024.330	397.939.053

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
21.06.2024	32,0029	34,2003	21,2412	4,5863	3,0405	35,8400	23,3550	3,0268	40,4277	8,5312	20,0775
24.06.2024	32,0787	34,4161	21,3588	4,6149	3,0652	35,8970	23,4821	3,0417	40,6950	8,5511	20,0935
25.06.2024	32,2361	34,4809	21,3969	4,6236	3,0661	36,0500	23,5894	3,0409	40,8443	8,5922	20,1840
26.06.2024	32,1371	34,3343	21,3851	4,6041	3,0434	35,8378	23,4726	3,0086	40,5806	8,5665	20,0101
27.06.2024	32,1165	34,4025	21,3770	4,6136	3,0305	35,8136	23,4622	3,0161	40,6359	8,5610	20,0121
28.06.2024	32,0662	34,3699	21,4277	4,6096	3,0298	35,6765	23,4333	3,0135	40,5324	8,5476	19,9512

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
31,7862	34,1737	21,0891	4,5823	3,0233	35,5335	23,1850	2,9926	40,3525	8,4738	20,1218

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	143.342.522	203.614.803	70.985.164	417.942.489
Bankalar ⁽⁶⁾	10.008.007	22.056.847	54.384.899	86.449.753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.303.791	58.736.285	67.040.076
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.002.814	347.586.667	491.680	366.081.161
Krediler ⁽¹⁾	395.006.970	373.124.910	4.456.028	772.587.908
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7.047.796	7.126.291	-	14.174.087
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.042.043	17.736.711	126.450	18.905.204
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	77.452	13.528	110.068	201.048
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	148.476	16.374	28.590	193.440
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.956.903	6.772.855	293.193	9.022.951
Toplam Varlıklar ⁽⁴⁾	576.632.983	986.352.777	189.612.357	1.752.598.117
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	34.694.356	3.929.082	881.615	39.505.053
Döviz Tevdiat Hesabı	515.927.053	413.687.224	249.248.704	1.178.862.981
Para Piyasalarına Borçlar	-	80.183.064	-	80.183.064
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	97.967.979	196.382.096	3.159.819	297.509.894
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁵⁾	51.083.920	121.503.076	2.160.060	174.747.056
Muhtelif Borçlar	7.195.746	3.528.457	176.133	10.900.336
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.607.714	18.464.594	1.611.996	23.684.304
Toplam Yükümlülükler	710.476.768	837.677.593	257.238.327	1.805.392.688
Net Bilanço Pozisyonu	(133.843.785)	148.675.184	(67.625.970)	(52.794.571)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	135.382.393	(123.115.802)	69.418.295	81.684.886
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	168.230.068	148.110.329	77.911.373	394.251.770
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	32.847.675	271.226.131	8.493.078	312.566.884
Gayrinakdi Krediler	192.554.287	285.383.890	60.216.427	538.154.604
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	508.956.391	823.562.817	113.049.700	1.445.568.908
Toplam Yükümlülükler	683.349.772	727.971.192	208.828.928	1.620.149.892
Net Bilanço Pozisyonu	(174.393.381)	95.591.625	(95.779.228)	(174.580.984)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	174.285.731	(54.114.220)	96.796.549	216.968.060
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	212.839.884	299.845.051	105.117.310	617.802.245
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	38.554.153	353.959.271	8.320.761	400.834.185
Gayrinakdi Krediler	173.785.941	268.433.911	47.286.408	489.506.260

(1) Verilen kredilerin 3.904 TL karşılığı ABD Doları dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmakta olup, Avro bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Verilen kredilerin 6.269 TL karşılığı ABD Doları dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmakta olup, Avro bakiyesi bulunmamaktadır).

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 215.285 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2023: 160.959 TL).

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem – 30 Haziran 2024		Önceki Dönem – 30 Haziran 2023	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	2.373.102	1.660.473	3.258.104	2.774.239
Avro	(404.003)	(1.108.782)	(1.319.732)	(1.812.827)
Diğer Para Birimleri	79.641	79.641	(52.343)	(52.343)
Toplam (Net) (**)	2.048.740	631.332	1.886.029	909.069

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 30 Haziran 2024		Önceki Dönem – 30 Haziran 2023	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(2.373.102)	(1.660.473)	(3.258.104)	(2.774.239)
Avro	404.003	1.108.782	1.319.732	1.812.827
Diğer Para Birimleri	(79.641)	(79.641)	52.343	52.343
Toplam (Net) (**)	(2.048.740)	(631.332)	(1.886.029)	(909.069)

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	404.356.021	-	-	-	-	427.541.574	831.897.595
Bankalar ⁽⁷⁾	18.077.178	85.925	185.214	-	-	75.023.749	93.372.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.561.534	-	16.703.938	33.738.161	4.081.041	11.852.270	75.936.944
Para Piyasalarından Alacaklar	779.537	-	-	-	-	-	779.537
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.884.002	64.261.418	89.991.979	394.201.763	174.155.854	-	727.495.016
Verilen Krediler ⁽³⁾	1.172.653.675	230.043.817	432.249.998	314.360.148	109.491.078	7.269.361	2.266.068.077
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	822.994	7.338.800	92.648.540	114.124.389	88.948.028	-	303.882.751
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	9.318.251	27.343	100.406	185.423	30.387	239.131.540	248.793.350
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.620.453.192	301.757.303	631.880.075	856.609.884	376.706.388	760.818.494	4.548.225.336
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	60.485.553	-	30.979.605	-	-	8.932.369	100.397.527
Diğer Mevduat	1.171.404.392	600.678.950	302.503.544	9.682.141	-	1.059.769.656	3.144.038.683
Para Piyasalarına Borçlar	178.251.785	50.097.888	25.298.324	-	-	-	253.647.997
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76.974.294	76.974.294
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	4.768.972	18.057.928	25.452.025	107.173.124	16.033.100	3.261.907	174.747.056
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	76.870.563	195.245.946	38.143.834	5.115.347	260.337	3.816.326	319.452.353
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	10.352.391	1.909	161.553	2.743.063	1.413.433	464.295.077	478.967.426
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.502.133.656	864.082.621	422.538.885	124.713.675	17.706.870	1.617.049.629	4.548.225.336
Bilançodaki Uzun Pozisyon	118.319.536	-	209.341.190	731.896.209	358.999.518	-	1.418.556.453
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(562.325.318)	-	-	-	(856.231.135)	(1.418.556.453)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.461.174	-	4.754	-	-	1.465.928
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.623.824)	-	(338.252)	-	-	-	(4.962.076)
Toplam Pozisyon	113.695.712	(560.864.144)	209.002.938	731.900.963	358.999.518	(856.231.135)	(3.496.148)

(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 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	139.306.543	-	-	-	-	402.047.985	541.354.528
Bankalar	9.610.065	144.513	-	-	-	29.291.607	39.046.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	152.430	17.552.911	20.362.348	12.187.879	4.286.324	11.842.555	66.384.447
Para Piyasalarından Alacaklar	150.911.409	-	-	-	-	-	150.911.409
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	130.077.474	51.370.176	110.280.474	176.038.121	117.037.547	4.571.532	589.375.324
Verilen Krediler ⁽³⁾	769.020.303	252.542.388	355.397.113	435.351.791	85.440.900	5.866.156	1.903.618.651
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	34.898.144	69.387.096	93.098.615	49.895.561	78.135.344	-	325.414.760
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	4.596.451	4.451.961	1.555.238	309.374	38.028	173.328.646	184.279.698
Toplam Varlıklar ⁽¹⁾⁽⁵⁾	1.238.572.819	395.449.045	580.693.788	673.782.726	284.938.143	626.948.481	3.800.385.002
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	48.298.872	31.435.472	-	-	-	8.832.882	88.567.226
Diğer Mevduat	1.372.775.573	302.110.779	283.725.985	7.504.899	53.245	880.585.374	2.846.755.855
Para Piyasalarına Borçlar	22.908.925	7.535.254	8.781.615	44.110.982	-	-	83.336.776
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	65.128.299	65.128.299
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁶⁾	995.039	1.456.303	53.620.034	37.737.080	-	-	93.808.456
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	73.279.984	82.977.496	30.883.571	12.489.573	584.531	-	200.215.155
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.355.878	629.293	1.624.909	2.585.046	1.316.121	415.061.988	422.573.235
Toplam Yükümlülükler ⁽¹⁾	1.519.614.271	426.144.597	378.636.114	104.427.580	1.953.897	1.369.608.543	3.800.385.002
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	202.057.674	569.355.146	282.984.246	-	1.054.397.066
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(281.041.452)	(30.695.552)	-	-	-	(742.660.062)	(1.054.397.066)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.710.407	-	1.577	655.969	-	-	2.367.953
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(1.771.415)	-	-	(1.015.345)	-	(2.786.760)
Toplam Pozisyon	(279.331.045)	(32.466.967)	202.059.251	570.011.115	281.968.901	(742.660.062)	(418.807)

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	30,42
Bankalar	3,62	5,15	-	47,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	50,85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,63	6,25	-	31,07
Verilen Krediler ⁽²⁾	7,81	8,75	-	34,72
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,40	-	23,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,10	5,15	-	52,08
Diğer Mevduat	1,52	2,33	-	44,44
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,66	-	52,57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	7,78	7,05	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,30	7,63	-	45,30

(1) TCMB'nin, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, talimatta belirtilen koşullara göre uyguladığı faiz oranını göstermektedir.

(2) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,55	5,65	-	43,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	42,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	6,18	-	24,85
Verilen Krediler ⁽¹⁾	7,71	9,06	-	27,89
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,55	8,39	-	17,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,87	5,65	-	43,61
Diğer Mevduat	1,59	3,44	-	37,11
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,62	-	36,53
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	5,08	6,89	-	36,38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,71	7,72	-	34,74

(1) Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

(2) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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	5.674.034	5.674.034	5.674.034
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	24.551.109	24.551.109	24.551.109
Borsada İşlem Gören	24.551.109	24.551.109	24.551.109
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	2.922.720	2.922.720	-

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

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	3.802.478	3.802.478	3.802.478
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	16.453.029	16.453.029	16.453.029
Borsada İşlem Gören	16.453.029	16.453.029	16.453.029
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	2.483.448	2.483.448	-

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

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

Kredi riski standart yöntem göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 2.922.720 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023: 2.483.448 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	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	25.961.653	25.961.653	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.024.350	2.024.350	-	-	-
Toplam	-	27.986.003	27.986.003	-	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 Mevzuatı"nda 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 iştiraklerin yönetiminden sorumlu birimlerin koordinasyonu ile gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 Mevzuatı” çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

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

Cari Dönem – 30 Haziran 2024

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	21 Haziran 2024	308,88	5 Nisan 2024	165,56
En Yüksek	3 Mayıs 2024	473,22	28 Haziran 2024	222,33

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023

Likidite Karşılama Oranı	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
En Düşük	6 Ekim 2023	328,11	6 Ekim 2023	168,53
En Yüksek	17 Kasım 2023	503,49	29 Aralık 2023	203,73

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.160.478.914	508.643.076
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.981.814.640	822.232.653	177.165.380	82.223.265
İstikrarlı mevduat	420.321.678	-	21.016.084	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.561.492.962	822.232.653	156.149.296	82.223.265
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.066.518.132	445.506.327	531.044.196	241.564.648
Operasyonel mevduat	40.414.399	4.802.374	10.103.600	1.200.594
Operasyonel olmayan mevduat	842.044.081	363.229.729	379.752.500	163.829.281
Diğer teminatsız borçlar	184.059.652	77.474.224	141.188.096	76.534.773
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	955.602.545	71.177.106	124.856.365	49.539.057
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52.808.297	43.688.030	52.808.297	43.688.030
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	902.794.248	27.489.076	72.048.068	5.851.027
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	228.107.237	146.173.747	12.395.878	7.308.687
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			845.461.819	380.635.657
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar				
Teminatsız alacaklar	248.527.232	122.778.008	180.083.568	105.088.259
Diğer nakit girişleri	43.204.230	154.441.547	43.204.230	154.441.547
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	291.731.462	277.219.555	223.287.798	259.529.806
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1.160.478.914	508.643.076
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			622.174.021	121.105.851
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			186,52	420,00

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.012.526.104	459.782.024
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.651.122.177	706.980.492	146.130.892	70.698.049
İstikrarlı mevduat	379.626.518	-	18.981.326	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.271.495.659	706.980.492	127.149.566	70.698.049
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.036.174.936	427.398.825	485.867.320	207.424.998
Operasyonel mevduat	33.027.757	4.303.648	8.256.939	1.075.912
Operasyonel olmayan mevduat	871.017.916	371.286.614	375.670.600	155.153.998
Diğer teminatsız borçlar	132.129.263	51.808.563	101.939.781	51.195.088
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	613.516.305	59.112.625	71.464.229	27.115.027
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21.558.419	21.643.587	21.558.419	21.643.587
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	591.957.886	37.469.038	49.905.810	5.471.440
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	195.761.229	126.781.603	10.907.355	6.339.080
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			714.369.796	311.577.154
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar				
Teminatsız alacaklar	202.943.379	89.903.418	149.401.601	76.184.700
Diğer nakit girişleri	5.637.630	106.335.847	5.637.630	106.335.847
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	208.581.009	196.239.265	155.039.231	182.520.547
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1.012.526.104	459.782.024
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			559.330.565	129.056.607
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			181,02	356,26

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 Mevzuatı" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ⁽⁴⁾	398.325.340	433.572.255	-	-	-	-	-	831.897.595
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	75.023.749	18.077.178	85.925	185.214	-	-	-	93.372.066
Para Piyasalarından Alacaklar	384.806	9.561.534	-	16.703.938	33.738.161	4.081.041	11.467.464	75.936.944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	779.537	-	-	-	-	-	779.537
Verilen Krediler	-	4.794.304	63.081.192	88.339.185	394.201.762	174.155.854	2.922.719	727.495.016
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	225.261.283	247.623.046	897.327.130	716.731.616	171.855.641	7.269.361	2.266.068.077
Diğer Varlıklar	48.783.226	822.994	7.338.800	92.648.540	114.124.389	88.948.028	-	303.882.751
Toplam Varlıklar⁽²⁾	522.517.121	692.884.221	318.156.306	1.095.315.867	1.258.981.351	439.070.951	221.299.519	4.548.225.336
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8.932.369	60.485.553	-	30.979.605	-	-	-	100.397.527
Diğer Mevduat	1.059.769.656	1.171.519.310	600.683.835	302.304.188	9.759.282	2.412	-	3.144.038.683
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.816.326	9.293.298	36.803.771	124.846.898	127.767.385	16.924.675	-	319.452.353
Para Piyasalarından Borçlar	-	178.251.785	1.981.295	25.298.324	48.116.593	-	-	253.647.997
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	3.261.907	4.768.972	18.057.928	25.452.025	107.173.124	16.033.100	-	174.747.056
Muhtelif Borçlar	17.385.174	59.589.120	-	-	-	-	-	76.974.294
Diğer Yükümlülükler	44.100.120	8.780.512	9.607.235	161.553	2.743.063	866.5956	404.908.987	478.967.426
Toplam Yükümlülükler	1.137.265.552	1.492.688.550	667.134.064	509.042.593	295.559.447	41.626.143	404.908.987	4.548.225.336
Likidite Açığı	(614.748.431)	(799.804.329)	(348.977.758)	586.273.274	963.421.904	397.444.808	(183.609.468)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(168.943)	2.735.649	(551.790)	8.082	(5.519.145)	-	(3.496.147)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	228.108.750	71.887.669	45.639.795	3.869.060	-	-	349.505.274
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	228.277.693	69.152.020	46.191.585	3.860.978	5.519.145	-	353.001.421
Gayrinakdi Krediler	248.284.559	36.281.459	65.895.034	335.490.907	155.082.236	91.828.224	-	932.862.419
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	290.243.915	591.291.017	302.831.347	1.029.944.332	977.020.176	442.409.139	166.645.076	3.800.385.002
Toplam Yükümlülükler	947.891.105	1.503.000.995	354.044.565	416.998.472	198.258.696	16.603.114	363.588.055	3.800.385.002
Likidite Açığı	(657.647.190)	(911.709.978)	(51.213.218)	612.945.860	778.761.480	425.806.025	(196.942.979)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	982.397	(7.203.844)	1.577	(53.931)	4.080.743	-	(2.193.058)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	372.766.405	185.144.272	6.034.429	5.200.668	5.096.088	-	574.241.862
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	371.784.008	192.348.116	6.032.852	5.254.599	1.015.345	-	576.434.920
Gayrinakdi Krediler	214.779.913	33.695.785	58.477.210	238.257.663	164.235.011	78.907.332	-	788.352.914

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

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları da içermektedir.

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

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

BDDK tarafından 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Net İstikrarlı Fonlama Oranı hesaplayarak aylık sıklıkta konsolide ve konsolide olmayan bazda BDDK’ya iletmektedir. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO'nun Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100' den az olamaz.

30 Haziran 2024 itibarıyla, NİFO %133,98 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023 itibarıyla %131,45). Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması %132,45 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023 itibarıyla %130,35). Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	441.194.519	-	-	64.150.960	505.345.479
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	441.194.519	-	-	64.150.960	505.345.479
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	812.621.757	1.221.559.507	47.281.528	9.342.002	1.908.832.467
İstikrarlı Mevduat	224.110.377	314.491.705	3.203.651	357.315	515.054.896
Düşük İstikrarlı Mevduat	588.511.380	907.067.802	44.077.877	8.984.687	1.393.777.571
Diğer Kişilere Borçlar	31.877.622	1.139.213.491	184.436.102	255.594.191	713.489.262
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	25.327.905	22.032.933	-	-	23.680.419
Diğer Borçlar	6.549.717	1.117.180.558	184.436.102	255.594.191	689.808.843
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	387.799.025	10.250.621	-	-	-
Türev Yükümlülükler				10.250.621	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	387.799.025	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					3.127.667.208
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					36.347.242
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	5.141.596	2.570.798
Canlı Alacaklar	72.843.329	21.767.429	1.138.431.553	1.196.550.683	1.577.771.695
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	69.882.117	20.987.892	58.060.396	-	42.660.699
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	779.537	1.077.253.056	1.095.695.613	1.464.387.784
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	27.900.074	18.135.048
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	100.855.070	65.555.796
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	100.855.070	65.555.796
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	2.961.212	-	3.118.101	-	5.167.416
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	289.716.826	-	-	347.053.523	624.945.783
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	15.488.523				13.165.245
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu				1.461.219	1.242.036
Türev Varlıklar				1.827.385	1.827.385
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı				10.313.450	1.031.345
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	274.228.303	-	-	333.451.469	607.679.772
Bilanço Dışı Borçlar		1.160.117.944	269.442.840	427.067.376	92.831.408
Gerekli İstikrarlı Fon					2.334.466.926
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					133,98

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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 YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	380.377.791	45.076.220	-	-	425.454.011
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	380.377.791	45.076.220	-	-	425.454.011
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	682.328.923	991.385.860	92.145.468	7.269.598	1.614.763.864
İstikrarlı Mevduat	147.277.950	225.550.278	5.869.010	242.754	359.992.992
Düşük İstikrarlı Mevduat	535.050.973	765.835.582	86.276.459	7.026.844	1.254.770.872
Diğer Kişilere Borçlar	-	1.148.706.037	27.892.081	109.245.636	558.241.491
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	1.148.706.037	27.892.081	109.245.636	558.241.491
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	345.743.325	7.214.317	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	7.214.317	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	345.743.325	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					2.598.459.366
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					32.978.093
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	687.863	343.932
Canlı Alacaklar	28.603.744	874.850.235	125.791.950	1.023.976.988	1.278.991.354
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	12.845.825	-	-	1.284.583
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	28.603.744	2.290.716	13.527	-	4.640.933
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	859.713.694	125.778.423	913.073.741	1.200.356.417
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	91.423	59.425
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107.791.688	70.064.597
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	107.791.688	70.064.597
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	3.111.559	2.644.825
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	6.574.034	-	-	589.189.207	592.118.880
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	1.542.253	-	-	-	1.310.915
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	936.528	796.049
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	3.636.160	363.616
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	5.031.781	-	-	584.616.519	589.648.300
Bilanço Dışı Borçlar	-	102.484.451	-	1.344.759.659	72.362.206
Gerekli İstikrarlı Fon					1.976.794.464
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					131,45

* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6,52 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %6,85). 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)	4.353.531.695	3.604.441.683
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(33.191.541)	(36.242.876)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	4.320.340.154	3.568.198.807
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.776.680	11.444.922
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	13.327.796	13.630.532
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	23.104.476	25.075.454
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	113.445.418	89.467.451
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	113.445.418	89.467.451
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.854.179.140	1.345.022.909
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.854.179.140	1.345.022.909
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	411.590.774	344.198.784
Toplam risk tutarı	6.311.069.188	5.027.764.621
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,52	6,85

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 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)	2.525.845.594	1.965.549.599	202.067.648
2	Standart yaklaşım	2.525.845.594	1.965.549.599	202.067.648
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	51.121.875	36.864.018	4.089.750
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	51.121.875	36.864.018	4.089.750
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	40.499.496	28.641.253	3.239.960
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	144.026.257	160.843.457	11.522.101
17	Standart yaklaşım	144.026.257	160.843.457	11.522.101
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	225.406.908	128.841.404	18.032.553
20	Temel gösterge yaklaşımı	225.406.908	128.841.404	18.032.553
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.986.900.130	2.320.739.731	238.952.012

2. Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	26.666.264	2.315.117.841	75.716.028	2.266.068.077
Borçlanma araçları	-	1.009.500.100	24.628.554	984.871.546
Bilanço dışı alacaklar	5.435.884	1.851.192.276	8.898.799	1.847.729.361
Toplam	32.102.148	5.175.810.217	109.243.381	5.098.668.984

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	22.920.953	1.948.650.752	67.953.054	1.903.618.651
Borçlanma araçları	-	68.207.954	122.721	68.085.233
Bilanço dışı alacaklar	5.988.369	1.441.255.741	8.589.268	1.438.654.842
Toplam	28.909.322	3.458.114.447	76.665.043	3.410.358.726

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Temerrüde Düşmüş Alacaklar Ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	22.920.953	13.700.891
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.302.295	14.606.046
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(444.241)	(698.512)
4	Aktiften silinen tutarlar	(2.836)	(3.974)
5	Diğer değişimler	(3.109.907)	(4.683.498)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5) (*)	26.666.264	22.920.953

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
Krediler	1.588.487.102	581.960.963	100.500.152	567.842.682	95.004.037	-	-
Borçlanma araçları	920.409.912	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.508.897.014	581.960.963	100.500.152	567.842.682	95.004.037	-	-
Temerrüde düşmüş	24.993.470	1.606.022	570.334	1.550.792	556.527	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
Krediler	1.259.383.252	487.896.094	87.272.672	474.025.336	80.496.122	-	-
Borçlanma araçları	730.722.540	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.990.105.792	487.896.094	87.272.672	474.025.336	80.496.122	-	-
Temerrüde düşmüş	21.173.330	1.627.159	659.096	1.612.347	657.651	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

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

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.828.073.592	3.095.271	1.922.211.206	1.406.674	15.322.877	%0,8
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6.502.681	229.557	6.058.010	180.380	3.079.450	%49,4
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	29.258.510	6.087.966	29.212.499	2.696.527	31.860.046	%99,8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	426.360.736	45.020.865	427.079.783	24.721.071	80.608.728	%17,8
Kurumsal alacaklar	847.917.987	749.668.424	825.451.545	420.966.818	1.230.255.626	%98,7
Perakende alacaklar	648.524.595	852.976.205	581.654.408	46.495.546	470.783.710	%74,9
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	150.784.463	10.231.746	146.311.639	4.967.756	52.930.488	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	169.717.183	43.149.712	169.717.183	27.070.219	109.200.453	%55,5
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.778.852	-	6.222.325	-	3.754.578	%60,3
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	252.827.891	2.494.898	252.827.892	1.565.582	418.985.968	%164,7
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.444.571	138.914	40.444.571	66.194	40.499.496	%100,0
Diğer alacaklar	150.329.146	-	150.329.146	-	114.585.185	%76,2
Hisse senedi yatırımları	40.908.668	-	40.908.668	-	40.908.668	%100,0
Toplam	4.598.428.875	1.713.093.558	4.598.428.875	530.136.767	2.612.775.273	%50,9

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.313.762.539	2.589.471	1.393.025.583	1.184.837	8.617.845	%0,6
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6.838.382	237.185	6.318.472	174.019	3.203.656	%49,3
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	30.546.916	4.089.417	30.493.951	1.768.801	32.212.540	%99,8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	206.256.880	35.195.656	207.260.210	20.043.556	52.920.250	%23,3
Kurumsal alacaklar	618.901.233	542.287.814	594.841.668	307.252.064	888.228.716	%98,5
Perakende alacaklar	608.001.986	541.686.786	555.194.120	38.716.208	446.160.158	%75,1
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	147.087.084	6.842.139	144.918.704	3.248.384	51.843.021	%35,0
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	121.840.975	23.858.150	121.840.975	15.432.715	76.922.244	%56,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.971.963	-	4.355.887	-	3.124.843	%71,7
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	189.109.290	1.841.212	189.067.678	1.085.167	319.413.969	%168,0
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	28.583.885	143.116	28.583.885	68.637	28.641.253	%100,0
Diğer alacaklar	93.501.396	-	93.501.396	-	74.298.159	%79,5
Hisse senedi yatırımları	38.768.601	-	38.768.601	-	38.768.601	%100,0
Toplam	3.408.171.130	1.158.770.946	3.408.171.130	388.974.388	2.024.355.255	%53,3

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.904.883.907	-	2.216.942	-	-	-	825.828	-	14.441.582	-	-	1.249.621	1.923.617.880
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	79.743	-	34	-	-	-	6.158.339	-	274	-	-	-	6.238.390
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	48.834	-	183	-	-	-	-	-	31.860.009	-	-	-	31.909.026
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	239.460.257	-	96.316.836	-	-	-	107.317.564	-	7.665.770	-	-	1.040.427	451.800.854
Kurumsal alacaklar	9.422.781	-	1.426.229	-	-	-	11.197.945	-	1.224.371.408	-	-	-	1.246.418.363
Perakende alacaklar	3.978.556	-	787.243	-	-	-	-	611.031.572	12.352.583	-	-	-	628.149.954
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	47.728	-	3.967	-	151.227.700	-	-	-	-	-	-	-	151.279.395
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	175.173.897	-	-	21.613.505	-	-	-	196.787.402
Tahsili gecikmiş alacaklar	13.797	-	-	-	-	-	4.907.901	-	1.300.627	-	-	-	6.222.325
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	6.476	-	534	-	-	-	308.199	-	552.569	180.132.270	-	73.393.426	254.393.474
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.269	-	-	-	-	-	-	-	40.499.496	-	-	-	40.510.765
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	40.908.668	-	-	-	40.908.668
Diğer Alacaklar	35.743.939	-	28	-	-	-	-	-	114.585.179	-	-	-	150.329.146
Toplam	2.193.697.287	-	100.751.996	-	151.227.700	175.173.897	130.715.776	611.031.572	1.510.151.670	180.132.270	-	75.683.474	5.128.565.642

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.384.544.732	-	604.417	-	-	-	1.128.619	-	7.932.652	-	-	-	1.394.210.420
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	86.776	-	34	-	-	-	6.404.063	-	1.618	-	-	-	6.492.491
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	50.085	-	159	-	-	-	-	-	32.212.508	-	-	-	32.262.752
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	96.358.949	-	51.139.096	-	-	-	74.217.809	-	5.583.437	-	-	4.475	227.303.766
Kurumsal alacaklar	9.186.949	-	739.215	-	-	-	8.173.389	-	883.994.179	-	-	-	902.093.732
Perakende alacaklar	4.648.116	-	514.893	-	-	-	-	570.760.559	17.986.760	-	-	-	593.910.328
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	41.397	-	6.476	-	148.119.215	-	-	-	-	-	-	-	148.167.088
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	120.702.893	-	-	16.570.797	-	-	-	137.273.690
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.428	-	-	-	-	-	2.459.233	-	1.895.226	-	-	-	4.355.887
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	18.778	-	705	-	-	-	705.292	-	71.286	120.797.745	-	68.559.039	190.152.845
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.269	-	-	-	-	-	-	-	28.641.253	-	-	-	28.652.522
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	38.768.601	-	-	-	38.768.601
Diğer Alacaklar	19.203.221	-	20	-	-	-	-	-	74.298.155	-	-	-	93.501.396
Toplam	1.514.151.700	-	53.005.015	-	148.119.215	120.702.893	93.088.405	570.760.559	1.107.956.472	120.797.745	-	68.563.514	3.797.145.518

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.657.956	5.656.659		1,4	15.840.461	6.274.317
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					445.447.272	40.101.892
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					16.346	8.173
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						46.384.382

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.867.159	6.854.166		1,4	17.809.855	5.072.368
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					169.735.210	25.085.956
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					11.977	5.988
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						30.164.312

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	15.840.461	4.668.025
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	15.840.461	4.668.025

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	17.809.855	6.681.009
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17.809.855	6.681.009

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	97.499.536	-	-	-	-	-	-	1.249.621	98.749.157
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.138	-	-	17	-	-	-	-	1.155
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	16.134	-	-	-	-	248	-	-	16.382
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	236.298.473	-	55.742.353	63.021.055	-	1.360.795	-	1.040.427	357.463.103
Kurumsal alacaklar	4.948.813	-	-	-	-	2.350.505	-	-	7.299.318
Perakende alacaklar	46.575	-	-	-	18.437	-	-	-	65.012
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	338.810.669	-	55.742.353	63.021.072	18.437	3.711.548	-	2.290.048	463.594.127

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.934.916	-	-	-	-	-	-	-	3.934.916
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.374	-	-	2	-	-	-	-	1.376
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13.309	-	-	-	-	2.061	-	-	15.370
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	95.918.121	-	42.294.297	38.286.905	-	1.084.846	-	4.475	177.588.644
Kurumsal alacaklar	4.508.087	-	-	-	-	1.459.453	-	-	5.967.540
Perakende alacaklar	32.818	-	-	-	20.853	-	-	-	53.671
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	104.408.625	-	42.294.297	38.286.907	20.853	2.546.360	-	4.475	187.561.517

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	170.016.230	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	146.164.301	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	316.180.531	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	4.655.621	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	83.781.198	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	12.845.825	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	101.282.644	-

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	3.473.397	69.468
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	3.321	66
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	2.286.727	45.735
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.183.349	23.667
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (Devamı)

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

	Önceki Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	934.826	18.697
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	4.475	90
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Odenmiş garanti fonu tutarı	930.351	18.607
10	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Odenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Odenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

4. Piyasa Riski Açıklamaları

Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Standart yaklaşım	Risk Ağırlıklı Tutar		
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	97.549.958	100.541.768
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	22.934.925	23.685.100
3	Kur riski	23.541.374	36.616.589
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	144.026.257	160.843.457

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

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

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

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

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalemler	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	(8.770.323)	8.770.323	-

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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; hazine yönetimi ve uluslararası bankacılık yönetiminden sorumlu birimler 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 yapmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydı olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

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

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	35.172.426	111.428.471	90.425.849	157.340.282	414.073	394.781.101
Faiz Giderleri	170.808.746	120.039.277	-	44.980.936	2.044.229	337.873.188
Net Faiz Geliri/Gideri	(135.636.320)	(8.610.806)	90.425.849	112.359.346	(1.630.156)	56.907.913
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	28.471.506	17.008.779	1.110.479	(17.492.907)	3.034.512	32.132.369
Temettü Gelirleri	-	-	-	1.105.771	-	1.105.771
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(19.646.870)	-	(19.646.870)
Diğer Faaliyet Gelirleri	58.805	1.710.265	133.089	15.455	18.407.018	20.324.632
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıkları (-)	1.635.814	6.777.860	2.748.171	1.919.616	60.822	13.142.283
Diğer Giderler	10.849.310	424.285	628.289	-	35.184.202	47.086.086
Net Faaliyet Karı / Zararı	(119.591.133)	2.906.093	88.292.957	74.421.179	(15.433.650)	30.595.446
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	44.291	44.291
Net Dönem Karı / Zararı	(119.591.133)	2.906.093	88.292.957	74.421.179	(15.389.359)	30.639.737
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	75.936.944	-	75.936.944
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	94.151.603	-	94.151.603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	727.495.016	-	727.495.016
Krediler	337.744.893	1.031.483.807	573.583.665	323.255.712	-	2.266.068.077
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	303.882.751	-	303.882.751
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	9.303.115	-	9.303.115
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	74.362.125	-	74.362.125
Diğer Varlıklar	16.330	6.504.985	76.706	787.638.759	202.788.925	997.025.705
Bölüm Varlıkları Toplamı	337.761.223	1.037.988.792	573.660.371	2.396.026.025	202.788.925	4.548.225.336
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	2.165.322.093	776.114.412	-	100.397.527	202.602.178	3.244.436.210
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	10.313.446	-	10.313.446
Alınan Krediler	-	-	-	319.452.353	-	319.452.353
Para Piyasalarına Borçlar	46.040	173.418.893	-	80.183.064	-	253.647.997
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	109.674.891	-	109.674.891
Karşılıklar	-	8.898.799	-	-	19.582.768	28.481.567
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	201.257.787	201.257.787
Özkaynaklar	-	-	-	-	380.961.085	380.961.085
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	2.165.368.133	958.432.104	-	620.021.281	804.403.818	4.548.225.336

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	17.533.582	39.894.345	19.104.561	55.017.078	392.367	131.941.933
Faiz Giderleri	40.315.171	32.141.620	-	15.365.805	8.426.742	96.249.338
Net Faiz Geliri/Gideri	(22.781.589)	7.752.725	19.104.561	39.651.273	(8.034.375)	35.692.595
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8.443.270	4.680.159	726.131	(2.606.856)	962.183	12.204.887
Temettü Gelirleri	-	-	-	13.286	-	13.286
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	20.092.707	-	20.092.707
Diğer Faaliyet Gelirleri	48.080	1.303.083	85.760	10.592	23.844.831	25.292.346
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	2.150.617	7.783.684	2.790.864	1.424.991	54.562	14.204.718
Diğer Giderler	9.001.201	236.706	500.551	-	39.970.119	49.708.577
Net Faaliyet Karı / Zararı	(25.442.057)	5.715.577	16.625.037	55.736.011	(23.252.042)	29.382.526
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(3.640.977)	(3.640.977)
Net Dönem Karı / Zararı	(25.442.057)	5.715.577	16.625.037	55.736.011	(26.893.019)	25.741.549
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans.						
FV (Net)	-	-	-	66.384.447	-	66.384.447
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	189.957.594	-	189.957.594
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	589.375.324	-	589.375.324
Krediler	303.946.470	947.287.883	480.550.183	171.834.115	-	1.903.618.651
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	325.414.760	-	325.414.760
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	10.534.004	-	10.534.004
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	62.498.804	-	62.498.804
Diğer Varlıklar	15.712	5.179.985	81.634	515.766.449	131.557.638	652.601.418
Bölüm Varlıkları Toplamı	303.962.182	952.467.868	480.631.817	1.931.765.497	131.557.638	3.800.385.002
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.908.238.340	777.779.120	-	88.567.226	160.738.395	2.935.323.081
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.636.157	-	3.636.157
Alınan Krediler	-	-	-	200.215.155	-	200.215.155
Para Piyasalarına Borçlar	74.468	4.959.170	-	78.303.138	-	83.336.776
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	47.187.925	-	47.187.925
Karşılıklar	-	8.589.268	-	-	26.511.427	35.100.695
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	164.336.530	164.336.530
Özkaynaklar	-	-	-	-	331.248.683	331.248.683
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	1.908.312.808	791.327.558	-	417.909.601	682.835.035	3.800.385.002

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	10.128.635	19.137.350	7.876.889	16.661.555
T.C. Merkez Bankası	403.831.014	383.320.889	139.088.833	376.190.760
Diğer	-	15.488.558	-	1.542.285
Toplam	413.959.649	417.946.797	146.965.722	394.394.600

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %12 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %33 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	255.241.374	59.805.777	102.918.863	61.332.644
Vadeli Serbest Hesap	-	38.479.440	-	43.680.750
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.090	-	-
Diğer ⁽¹⁾	148.589.640	285.033.582	36.169.970	271.177.366
Toplam	403.831.014	383.320.889	139.088.833	376.190.760

⁽¹⁾ Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 42.117 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 2.271.675 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. (31 Aralık 2023: Zorunlu karşılıklar ve 100.023 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 1.630.572 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir).

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	5.307.477	4.819.916
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	59.161.714	49.721.746
Toplam	64.469.191	54.541.662

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	286.832	220.077	114.170	53.092
Swap İşlemleri	6.965.440	1.773.523	4.872.177	5.286.303
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	57.243	-	208.262
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7.252.272	2.050.843	4.986.347	5.547.657

4. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	1.293.573	403.528	1.050.275
Yurtdışı	6.922.969	85.160.039	3.070.167	34.538.249
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	6.922.969	86.453.612	3.473.695	35.588.524

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	193.919.210	102.193.100
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	339.935.972	306.280.361
Toplam	533.855.182	408.473.461

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	751.294.946	609.233.586
Borsada İşlem Gören	750.079.298	607.963.908
Borsada İşlem Görmeyen	1.215.648	1.269.678
Hisse Senetleri	3.035.714	2.586.111
Borsada İşlem Gören	6.038	3.244
Borsada İşlem Görmeyen	3.029.676	2.582.867
Değer Azalma Karşılığı (-)	26.835.644	22.444.373
Toplam	727.495.016	589.375.324

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 ⁽¹⁾	3.098.704	-	2.897.529	-
Toplam	3.098.704	-	2.897.529	-

⁽¹⁾ 250.322 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 118.208 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.577.445.258	42.825.175	2.750.976	116.442.574
İşletme Kredileri	809.209.034	19.014.655	1.542.041	112.147.552
İhracat Kredileri	251.852.481	3.154.102	-	4.163.842
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	70.218.507	-	-	-
Tüketici Kredileri	182.791.171	5.201.952	1.208.935	129.464
Kredi Kartları	262.162.262	15.390.388	-	1.716
Diğer	1.211.803	64.078	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	556.666.262	18.148.657	11.442	827.497
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.134.111.520	60.973.832	2.762.418	117.270.071

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1.335.571.544	30.751.375	3.151.790	96.074.734
İşletme Kredileri	759.970.690	19.149.911	2.918.410	92.273.874
İhracat Kredileri	149.098.755	1.074.682	-	3.724.641
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20.771.097	-	-	-
Tüketici Kredileri	188.609.285	3.591.102	233.380	72.618
Kredi Kartları	216.597.394	6.919.602	-	3.601
Diğer	524.323	16.078	-	-
İhtisas Kredileri ⁽¹⁾	475.396.346	7.152.116	14.757	538.090
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.810.967.890	37.903.491	3.166.547	96.612.824

⁽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	8.469.787	-	8.938.343	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	47.849.338	-	41.959.914

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	22.688.492	150.404.269	173.092.761
Konut Kredisi	3.602	98.926.783	98.930.385
Taşıt Kredisi	2.114.610	9.075.611	11.190.221
İhtiyaç Kredisi	20.570.280	42.401.875	62.972.155
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	40.424	356.479	396.903
Konut Kredisi	-	28.610	28.610
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	40.424	327.869	368.293
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	144.845.344	2.059.850	146.905.194
Taksitli	33.455.391	1.428.594	34.883.985
Taksitsiz	111.389.953	631.256	112.021.209
Bireysel Kredi Kartları-YP	28.139	-	28.139
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28.139	-	28.139
Personel Kredileri-TP	975.381	976.258	1.951.639
Konut Kredisi	-	220	220
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	975.381	976.038	1.951.419
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	1.129.304	15.756	1.145.060
Taksitli	268.685	15.756	284.441
Taksitsiz	860.619	-	860.619
Personel Kredi Kartları-YP	2.005	-	2.005
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.005	-	2.005
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	13.890.219	-	13.890.219
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	183.599.308	153.812.612	337.411.920

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	7.104.416	176.679.525	183.783.941
Konut Kredisi	5.774	108.365.166	108.370.940
Taşıt Kredisi	346.683	11.464.181	11.810.864
İhtiyaç Kredisi	6.751.959	56.850.178	63.602.137
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	5.116	289.423	294.539
Konut Kredisi	-	18.121	18.121
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.116	271.302	276.418
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	108.638.342	1.852.793	110.491.135
Taksitli	41.477.311	1.455.393	42.932.704
Taksitsiz	67.161.031	397.400	67.558.431
Bireysel Kredi Kartları-YP	9.549	-	9.549
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9.549	-	9.549
Personel Kredileri-TP	432.694	1.334.525	1.767.219
Konut Kredisi	-	227	227
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	432.694	1.334.298	1.766.992
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.111.489	18.535	1.130.024
Taksitli	429.367	18.535	447.902
Taksitsiz	682.122	-	682.122
Personel Kredi Kartları-YP	286	-	286
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	286	-	286
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	6.660.686	-	6.660.686
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	123.962.578	180.174.801	304.137.379

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2024 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	7.026.402	80.834.312	87.860.714
İşyeri Kredisi	-	629.041	629.041
Taşıt Kredisi	196.200	1.884.750	2.080.950
İhtiyaç Kredisi	6.830.202	78.320.521	85.150.723
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	62.513	174.276.346	174.338.859
İşyeri Kredisi	-	116.899	116.899
Taşıt Kredisi	-	1.292.990	1.292.990
İhtiyaç Kredisi	62.513	172.866.457	172.928.970
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	116.252.081	13.211.759	129.463.840
Taksitli	33.212.378	13.210.298	46.422.676
Taksitsiz	83.039.703	1.461	83.041.164
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10.128	-	10.128
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10.128	-	10.128
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	14.136.115	-	14.136.115
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	137.487.239	268.322.417	405.809.656

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.123.623	95.743.361	98.866.984
İşyeri Kredisi	-	872.929	872.929
Taşıt Kredisi	85.293	1.844.188	1.929.481
İhtiyaç Kredisi	3.038.330	93.026.244	96.064.574
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	46.491	130.453.889	130.500.380
İşyeri Kredisi	-	118.671	118.671
Taşıt Kredisi	-	49.036	49.036
İhtiyaç Kredisi	46.491	130.286.182	130.332.673
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	98.598.994	13.287.697	111.886.691
Taksitli	44.453.021	13.227.533	57.680.554
Taksitsiz	54.145.973	60.164	54.206.137
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2.912	-	2.912
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.912	-	2.912
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	9.957.138	-	9.957.138
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	111.729.158	239.484.947	351.214.105

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	2.288.814.984	1.928.755.907
Yurtdışı Krediler	26.302.857	19.894.845
Toplam	2.315.117.841	1.948.650.752

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	15.831.015	10.976.098
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	15.831.015	10.976.098

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.085.406	6.013.402
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.866.331	2.071.030
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.445.166	8.970.365
Toplam	19.396.903	17.054.797

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	57.481	686.662	1.911.564
Yeniden Yapılandırılan Krediler	57.481	686.662	1.911.564
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	175.294	994.559	757.561
Yeniden Yapılandırılan Krediler	175.294	994.559	757.561

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7.624.474	3.902.302	11.394.177
Dönem İçinde İntikal (+)	2.958.900	3.908.026	435.369
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.852.585	3.033.214
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.852.585	3.033.214	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	480.799	1.575.812	1.497.537
Kayıttan düşülen (-)	481	1.758	597
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.249.509	11.052.129	13.364.626
Karşılık (-)	1.085.406	7.866.331	10.445.166
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.164.103	3.185.798	2.919.460

⁽¹⁾ 444.241 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
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	494.421	4.757.858	4.763.734
Karşılık Tutarı (-)	255.825	4.183.623	3.732.389
Bilançodaki Net Bakiyesi	238.596	574.235	1.031.345
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.505.985	2.260.348	2.823.055
Karşılık Tutarı (-)	2.262.514	1.260.078	2.406.519
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.243.471	1.000.270	416.536

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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
Cari Dönem (Net)	1.164.103	3.185.798	2.919.460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.249.509	11.052.129	13.147.675
Karşılık Tutarı (-)	1.085.406	7.866.331	10.228.215
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.164.103	3.185.798	2.919.460
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	216.951
Karşılık Tutarı (-)	-	-	216.951
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.611.072	1.831.272	2.423.812
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.624.474	3.902.302	11.208.762
Karşılık Tutarı (-)	6.013.402	2.071.030	8.784.950
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.611.072	1.831.272	2.423.812
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	185.415
Karşılık Tutarı (-)	-	-	185.415
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
Cari Dönem (Net)	105.640	216.565	70.702
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	234.799	1.018.848	557.865
Karşılık Tutarı (-)	129.159	802.283	487.163
Önceki Dönem (Net)	56.477	60.806	95.402
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	633.870	136.666	519.605
Karşılık Tutarı (-)	577.393	75.860	424.203

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	80.029.495	5.119.600	-	9.155.480
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	80.029.495	5.119.600	-	9.155.480

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	76.073.732	10.016.871	143.859.019	62.284.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	76.073.732	10.016.871	143.859.019	62.284.619

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	298.123.256	320.326.039
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.337.089	1.010.668
Toplam	299.460.345	321.336.707

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	303.923.994	325.458.934
Borsada İşlem Görenler	299.460.345	321.336.707
Borsada İşlem Görmeyenler	4.463.649	4.122.227
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	303.923.994	325.458.934

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	325.458.934	159.351.477
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.600.362	22.737.044
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	29.808.365	154.472.706
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(55.943.667)	(11.102.293)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	303.923.994	325.458.934

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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.	İstanbul/Türkiye	16,00	16,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak ⁽¹⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽¹⁾⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽¹⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽¹⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	14.625.938	2.183.008	950.345	386.193	179.061	87.117	42.278	-
2	1.196.555	1.044.024	27.431	197.919	-	64.466	65.935	-
3	770.844	601.603	406.634	27.598	-	7.954	(12.012)	-

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve denetimden geçmemiş 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

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

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

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

(*) Mali olmayan iştiraklerimizin toplamı 128.021 TL'dir (31 Aralık 2023: 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	119.285

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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.

	Ünvanı	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	95,08
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 Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (**)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Dinamik Banka A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
9	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
10	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
11	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	100,00
12	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,92	99,92
13	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
14	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
15	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
16	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	100,00	100,00

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

(**) Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. mali ortaklık olarak izlenmeye başlanmıştır. 30 Ocak 2024 tarihinde TCMB'den faaliyet izni alınmıştır.

	Aktif Toplamı ⁽²⁾	Özkaynak ⁽²⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽²⁾	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾⁽²⁾	Menkul Değer Gelirleri ⁽²⁾	Cari Dönem Kar/Zararı ⁽²⁾	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	8.329.211	3.972.101	24.686	708.422	-	869.268	349.183	4.839.147	-
2	883.453	720.115	40.249	11	-	131.715	58.676	556.999	-
3	381.315.484	20.013.978	3.417.206	18.372.205	2.543.235	449.772	998.080	15.958.668	-
4	41.041.809	36.568.874	39.360.647	77.537	-	242.289	36.953	22.663.443	-
5	5.174.929	5.170.922	2.066	70.941	-	69.082	32.579	5.170.428	-
6	922.803	347.153	44.423	37.299	-	177.454	(26.781)	278.705	-
7	248.277	235.836	21.416	33.435	-	23.614	1.585	200.000	-
8	3.707.360	2.834.647	304.149	563.560	-	324.178	52.300	2.500.000	-
9	36.619.788	11.765.985	1.535.716	884.061	37.255	724.954	253.455	4.986.859	-
10	25.962.401	3.755.054	175.759	373.898	-	201.301	56.043	1.457.227	-
11	5.645.797	2.371.080	64.607	339.419	1.055	324.547	87.749	1.031.853	-
12	14.897.745	5.445.243	368.099	661.224	4.847	471.362	341.669	3.535.560	-
13	14.501.041	2.267.512	478.462	338.176	23.379	113.143	35.049	1.134.100	-
14	3.670.602	623.058	25.021	62.170	11.903	19.737	6.092	432.302	-
15	2.565.640	853.478	57.899	72.973	2.361	13.520	41.549	342.333	-
16	9.286.920	1.248.946	173.300	193.873	-	87.081	15.111	719.558	-

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

(2) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıklardan Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., Ziraat Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.' nin finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların finansal tablo bilgileri ise sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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
Dönem Başı Değeri	61.349.652	41.946.035
Dönem İçi Hareketler	11.863.321	19.403.617
Alışlar	-	10.615.681
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	37.450	163.757
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	12.144.771	12.652.181
Değer Azalma Karşılıkları (-)	318.900	4.028.002
Dönem Sonu Değeri ⁽²⁾	73.212.973	61.349.652
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

⁽²⁾ 278.705 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 278.705 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	32.098.460	31.663.788
Şirketler	-	-
Şirketler	-	-
Şirketler	-	-
Şirketler	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	41.114.513	29.685.864

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	30.225.144	20.255.507
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) ⁽¹⁾	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	25.485.179	106.116	45.370	607.596	335.557

⁽¹⁾ 30 Haziran 2024 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2023: 38.948 TL). Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 16.330 TL (31 Aralık 2023: 15.712 TL), ticari alacaklarından dolayı 6.504.985 TL (31 Aralık 2023: 5.179.985 TL), zirai alacaklarından dolayı 76.706 TL (31 Aralık 2023: 81.634 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 6.598.021 TL (31 Aralık 2023: 5.277.331 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 447.908 TL'dir (31 Aralık 2023: 447.908 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 23.401 TL (31 Aralık 2023: 20.507 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.302.664 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.350.148 TL).

16. 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.

17. 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.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

18. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	8.851	5.794
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	4.515	16.034
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	41.243	44.174
Diğer Varlıklar	277.507	200.576
Toplam	332.116	266.578

19. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklama

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 44.057.311 TL'dir (31 Aralık 2023: 30.980.950 TL).

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	229.608.515	-	43.993.718	371.478.080	266.593.568	206.597.444	70.815.724	122.837	1.189.209.886
Döviz Tevdiat Hesabı	482.030.978	-	102.849.867	237.038.035	46.743.069	29.079.963	78.351.933	18.362	976.112.207
Yurtiçinde Yer. K.	358.648.029	-	95.887.218	203.660.487	32.925.737	13.430.683	25.356.783	14.184	729.923.121
Yurtdışında Yer. K.	123.382.949	-	6.962.649	33.377.548	13.817.332	15.649.280	52.995.150	4.178	246.189.086
Resmî Kur. Mevduatı	73.200.723	-	47.807.003	31.857.544	4.615.656	302.016	7.974	-	157.790.916
Tic. Kur. Mevduatı	85.111.468	-	162.540.283	98.715.616	61.727.377	71.087.940	51.446.812	-	530.629.496
Diğ. Kur. Mevduatı	11.093.621	-	13.967.733	27.978.009	29.744.380	4.333.379	576.878	-	87.694.000
Kıymetli Maden DH	178.724.351	-	3.764.233	16.112.165	2.384.948	646.566	969.915	-	202.602.178
Bankalar Mevduatı	8.932.369	-	60.203.892	1.002	-	31.184.193	76.071	-	100.397.527
TCMB	3.747.709	-	-	-	-	-	-	-	3.747.709
Yurtiçi Bankalar	487.379	-	59.533.864	-	-	-	-	-	60.021.243
Yurtdışı Bankalar	2.462.703	-	670.028	1.002	-	31.184.193	76.071	-	34.393.997
Katılım Bankaları	2.234.578	-	-	-	-	-	-	-	2.234.578
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	1.068.702.025	-	435.126.729	783.180.451	411.808.998	343.231.501	202.245.307	141.199	3.244.436.210

(*) 30 Haziran 2024 itibarıyla mevduat bakiyesi, 2.036.819 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 282.057.300 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 115.200.837 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	173.118.740	-	27.255.860	297.074.119	264.052.960	91.369.454	56.883.722	127.978	909.882.833
Döviz Tevdiat Hesabı	440.576.636	-	167.556.787	237.009.753	44.322.633	32.382.741	76.489.106	17.851	998.355.507
Yurtiçinde Yer. K.	326.851.621	-	163.233.875	204.905.019	29.904.511	15.752.146	24.640.593	13.659	765.301.424
Yurtdışında Yer. K.	113.725.015	-	4.322.912	32.104.734	14.418.122	16.630.595	51.848.513	4.192	233.054.083
Resmî Kur. Mevduatı	36.207.350	-	118.286.149	41.823.639	1.155.356	57.012	7.547	-	197.537.053
Tic. Kur. Mevduatı	80.313.479	-	156.068.842	149.038.674	58.245.214	42.928.166	24.217.117	-	510.811.492
Diğ. Kur. Mevduatı	8.939.271	-	6.453.898	37.854.731	14.433.074	899.676	849.925	-	69.430.575
Kıymetli Maden DH	141.429.898	-	3.027.114	12.975.912	1.955.006	545.168	805.297	-	160.738.395
Bankalar Mevduatı	8.832.882	-	38.736.274	29.664.346	11.113.533	150.065	70.126	-	88.567.226
TCMB	3.778.043	-	-	-	-	-	-	-	3.778.043
Yurtiçi Bankalar	570.527	-	38.203.673	-	-	-	-	-	38.774.200
Yurtdışı Bankalar	2.776.236	-	532.601	29.664.346	11.113.533	150.065	70.126	-	44.306.907
Katılım Bankaları	1.708.076	-	-	-	-	-	-	-	1.708.076
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	889.418.256	-	517.384.924	805.441.174	395.277.776	168.332.282	159.322.840	145.829	2.935.323.081

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla mevduat bakiyesi, 32.235.853 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 300.998.171 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 79.945.098 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı ⁽¹⁾	551.514.899	389.559.880	635.634.988	520.079.218
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH ⁽¹⁾	384.845.615	295.296.031	392.622.664	414.099.702
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar ⁽²⁾	10.556.584	8.857.133	4.468.318	4.796.767
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

⁽¹⁾ İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

⁽²⁾ Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısıyla 4.604.949 TL ve 123.065 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 5.010.092 TL ve 61.595 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 60.993.743 TL (31 Aralık 2023: 45.775.676 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 694.818.514 TL'dir (31 Aralık 2023: 689.197.243 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 360 TL (31 Aralık 2023: 382 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	17.256	17.493
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	84.614	41.358
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	211.439	209.924	80.030	49.505
Swap İşlemleri	2.204.519	7.632.056	704.395	2.595.537
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	55.508	-	206.690
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.415.958	7.897.488	784.425	2.851.732

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	439.737	9.987.774	481.356	13.576.032
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	21.502.722	287.522.120	-	186.157.767
Toplam	21.942.459	297.509.894	481.356	199.733.799

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	21.941.675	32.093.037	480.545	27.253.212
Orta ve Uzun Vadeli	784	265.416.857	811	172.480.587
Toplam	21.942.459	297.509.894	481.356	199.733.799

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 %71,33'ü mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	173.464.933	-	5.033.638	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	173.140.951	-	4.679.997	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	277.772	-	279.173	-
Gerçek Kişiler	46.210	-	74.468	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	80.183.064	-	78.303.138
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	80.183.064	-	78.303.138
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	173.464.933	80.183.064	5.033.638	78.303.138

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	-	48.283.117	995.040	7.518.533
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	-	61.391.774	-	38.674.352
Toplam	-	109.674.891	995.040	46.192.885

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	192.281	150.947	63.657	17.040
1-4 Yıl Arası	4.775.587	2.803.872	1.569.723	1.336.835
4 Yıldan Fazla	5.151.047	1.365.379	5.099.208	2.497.161
Toplam	10.118.915	4.320.198	6.732.588	3.851.035

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 1.548.750 TL tutarındaki izin karşılığı ve 5.703.773 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2023: 855.650 TL tutarındaki izin karşılığı ve 5.081.185 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 17.300.000 TL tutarındaki serbest karşılığın 8.300.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda 9.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2023: Banka yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 28.300.000 TL tutarındaki serbest karşılığın 11.000.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda 17.300.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır).

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 8.898.799 TL'dir (31 Aralık 2023: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 8.589.268 TL'dir). Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 227.800 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 181.800 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 3.102.445 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3.092.793 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 9.501.755 TL'dir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.925.587 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.501.755	5.925.587
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.892.884	1.584.315
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13.747	9.433
BSMV	3.374.646	2.420.262
Kambiyo Muameleleri Vergisi	42.537	49.412
Ödenecek Katma Değer Vergisi	104.618	134.595
Diğer	1.297.972	299.744
Toplam	17.228.159	10.423.348

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	326	483
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	600	604
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	394.401	118.457
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	577.890	173.733
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	143	117
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	18.748	25
İşsizlik Sigortası – Personel	42.208	21.983
İşsizlik Sigortası – İşveren	84.417	43.967
Diğer	1	-
Toplam	1.118.734	359.369

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.1.4. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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	-	48.802.096	-	46.620.531
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	48.802.096	-	46.620.531
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	16.270.069	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	16.270.069	-	-
Toplam	-	65.072.165	-	46.620.531

(*) 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	84.600.000
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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 etkilenmesini 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)	41.277.653	(9.176.706)	29.886.454	(8.857.806)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6.744.054	(16.217.843)	5.862.515	(12.778.072)
Kur Farkı	9.873.101	-	9.873.101	-
Toplam	57.894.808	(25.394.549)	45.622.070	(21.635.878)

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	35.426.294	102.484.451
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	124.451.476	98.882.147
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	29.014.122	19.215.328
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	643.628.192	390.622.074
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	161.295	258.540
Diğer Cayılamaz Taahhütler	91.084.362	47.428.656
Toplam	923.765.741	658.891.196

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 8.898.799 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2023: 8.589.268 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	742.555.380	622.890.704
Akreditifler	111.373.492	104.172.993
Banka Kredileri	7.936.320	7.975.772
Cirolar	70.997.227	53.313.445
Toplam	932.862.419	788.352.914

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	453.848.449	380.838.639
Avans Teminat Mektupları	134.529.913	122.996.247
Geçici Teminat Mektupları	18.189.570	19.922.002
Gümrük Teminat Mektupları	7.485.515	4.257.946
Diğer Teminat Mektupları	128.501.933	94.875.870
Toplam	742.555.380	622.890.704

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	97.429.858	77.802.475
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	50.105.652	36.024.140
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	47.324.206	41.778.335
Diğer Gayrinakdi Krediler	835.432.561	710.550.439
Toplam	932.862.419	788.352.914

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾	244.429.969	29.569.505	70.664.243	17.366.630
Kısa Vadeli Kredilerden	110.237.019	6.067.157	27.853.454	2.123.495
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	132.428.392	23.502.348	41.993.374	15.243.135
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.764.558	-	817.415	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	46.315	-	137.035	-
Yurtiçi Bankalardan	10.822	1.121.933	29.951	1.644.933
Yurtdışı Bankalardan	1.118.061	491.608	73.486	179.305
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1.175.198	1.613.541	240.472	1.824.238

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	662.016	862.304	428.028	2.467
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	50.329.951	11.350.530	18.555.020	7.151.092
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	34.118.812	662.654	13.748.109	1.548.578
Toplam	85.110.779	12.875.488	32.731.157	8.702.137

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Faiz Gelirleri (Devamı)

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.044.668	234.860

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	1.267.474	9.195.819	156.953	3.829.372
T.C. Merkez Bankasına	-	-	436	-
Yurtiçi Bankalara	483.794	194.022	104.779	451.671
Yurtdışı Bankalara	783.680	9.001.797	51.738	3.377.701
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	1.267.474	9.195.819	156.953	3.829.372

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.124.784	154.865

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.960	4.850.810	84.949	2.195.036

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	12.233.406	-	-	-	-	-	12.233.406
Tasarruf Mevduatı	-	6.056.953	70.396.661	49.168.019	32.021.771	7.749.067	5.063	165.397.534
Resmî Mevduat	73	11.115.522	7.734.830	438.736	31.462	852	-	19.321.475
Ticari Mevduat	158	29.098.264	24.156.881	8.744.584	17.316.536	7.366.870	-	86.683.293
Diğer Mevduat	-	1.788.813	7.669.660	3.952.975	533.246	89.813	-	14.034.507
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	231	60.292.958	109.958.032	62.304.314	49.903.015	15.206.602	5.063	297.670.215
Yabancı Para								
DTH	697	1.676.124	2.318.575	326.241	391.867	647.032	1	5.360.537
Bankalar Mevduatı	-	91.547	333.246	185.321	527.190	863	-	1.138.167
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	7.839	33.735	5.351	1.475	2.278	-	50.678
Toplam	697	1.775.510	2.685.556	516.913	920.532	650.173	1	6.549.382
Genel Toplam	928	62.068.468	112.643.588	62.821.227	50.823.547	15.856.775	5.064	304.219.597

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2.424.700	-	-	-	-	-	2.424.700
Tasarruf Mevduatı	-	1.749.765	16.853.390	14.694.714	672.805	1.701.040	5.871	35.677.585
Resmî Mevduat	69	6.487.801	1.290.530	48.603	19.561	419	-	7.846.983
Ticari Mevduat	133	7.705.548	6.787.760	2.635.743	3.437.094	368.516	-	20.934.794
Diğer Mevduat	-	710.402	2.445.895	171.065	5.624	26.857	-	3.359.843
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	202	19.078.216	27.377.575	17.550.125	4.135.084	2.096.832	5.871	70.243.905
Yabancı Para								
DTH	717	2.712.211	978.445	183.967	279.523	445.284	1	4.600.148
Bankalar Mevduatı	-	117.737	190.761	51.540	255.454	1.407	-	616.899
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.983	26.443	2.940	1.290	1.781	-	37.437
Toplam	717	2.834.931	1.195.649	238.447	536.267	448.472	1	5.254.484
Genel Toplam	919	21.913.147	28.573.224	17.788.572	4.671.351	2.545.304	5.872	75.498.389

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	493.180.982	314.744.259
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.026.612	1.614.648
Türev Finansal İşlemlerden Kar	17.450.837	11.278.025
Kambiyo İşlemlerinden Kar	471.703.533	301.851.586
Zarar (-)	512.827.852	294.651.552
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	270.573	924.929
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	55.294.869	13.363.606
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	457.262.410	280.363.017

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 14.521.855 TL tutarındaki gelirlerden ve 376.552 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2024: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 21.936.708 TL tutarındaki gelirlerden ve 1.390.952 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	11.161.845	12.725.165
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.403.654	3.637.706
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.474.794	5.857.172
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.283.397	3.230.287
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.919.616	1.424.991
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.919.616	1.424.991
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	60.822	54.562
Toplam	13.142.283	14.204.718

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	622.588	410.945
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.359.677	684.645
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	244.513	135.314
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	14.904.708	12.092.691
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	160.641	77.334
Bakım ve Onarım Giderleri	1.093.408	992.112
Reklam ve İlan Giderleri	446.486	368.094
Diğer Giderler	13.204.173	10.655.151
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.085	2.675
Diğer ⁽¹⁾	10.298.092	26.166.548
Toplam	27.430.663	39.492.818

⁽¹⁾ 3.697.369 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 4.882.578 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2023: 2.410.204 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 2.535.627 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden, 20.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır).

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	56.907.913	35.692.595
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	32.132.369	12.204.887
Diğer Faaliyet Gelirleri	20.324.632	25.292.346
Temettü Gelirleri	1.105.771	13.286
Ticari Kar/Zarar (Net)	(19.646.870)	20.092.707
Personel Gideri (-)	19.655.423	10.215.759
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	11.161.845	12.725.165
Diğer Karşılık Giderleri (-)	1.980.438	1.479.553
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	27.430.663	39.492.818
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	30.595.446	29.382.526

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 15.888.600 TL tutarında cari vergi gideri, 15.932.891 TL tutarında ise ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 82.395 TL tutarında cari vergi gideri, 3.558.582 TL tutarında ise ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 30.639.737 TL'dir (30 Haziran 2023: 25.741.549 TL'dir).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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	
	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.976.098	15.235.419	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15.831.015	13.584.016	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.044.668	1.030	-	-	-	-

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 Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	5.664.719	6.688.146	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.976.098	15.235.419	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	234.860	701	-	-	-	-

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 Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı	7.442.026	7.116.434	-	-	-	-
Dönem Sonu	9.043.717	7.442.026	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1.124.784	154.865	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi	Cari Dönem Nakdi	Önceki Dönem Nakdi
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	382.318	217.368	-	-	-	-
Dönem Sonu	134.154	382.318	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(670.237)	(36.103)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 55.781 TL'dir (30 Haziran 2023: 21.320 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Uluslararası Kredi derecelendirme Kuruluşu Moody's tarafından 19 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunun "B3" seviyesinden "B1" seviyesine iki kademe artırılmasını takiben 23 Temmuz 2024 tarihinde Ziraat Bankası'nın uzun vadeli yabancı para ve yerel para kredi derecelendirme notları iki kademe artırılarak "B3" seviyesinden "B1" seviyesine yükseltilmiştir. Moody's ayrıca temel kredi notunu "b1" olarak güncellemiş ve görünümü "Pozitif" olarak teyit etmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2024 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 5 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

2024 yılının ikinci çeyreğinde, artan jeopolitik riskler ve ticari gerilimlere karşın küresel ekonomi istikrarlı görünümünü korudu. Uzun dönem ortalama büyüme hızının altındaki performansını sürdüren küresel ekonomide bölgeler arasında ekonomik aktivite düzeyi bakımından ayrışmalar ve merkez bankalarının politika sinyalleri ve uygulamalarında farklılıklar görüldü. Hizmet enflasyonu ve ücretler kaynaklı baskıların enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü riskleri canlı tutması küresel merkez bankalarının, para politikalarını gevşetme planlarında temkinli bir yaklaşım izlemesini beraberinde getirdi.

ABD Merkez Bankası, (Fed) enflasyon göstergelerinde sağlanan iyileşmeye karşın hedef seviyeye ulaşmanın zaman alacağı öngörüsüyle, beklentilerle uyumlu olarak para politikası faiz oranını sabit bıraktı. Avrupa Merkez Bankası ise, (ECB) enflasyonun hedefe yakınsaması ve enflasyon beklentilerindeki iyileşmenin etkisiyle Haziran ayı toplantısında beklentilerle uyumlu olarak faizleri 25 baz puan indirdi. Asya tarafında, Çin ekonomisi dünyanın en hızlı büyüyen ülkeleri arasında yer almasına karşın, bu yılın ikinci çeyreğinde yıllık bazda büyüme hızı yavaşlamayı sürdürdü ve 2023'ün birinci çeyreğinden bu yana en düşük seviyede kaydedildi. Asya bölgesinin en büyük gelişmiş ülkesi olan Japonya'da ise ekonomide zayıf seyir devam ederken, enflasyon verileri hedef seviyenin üzerinde seyretti.

Türkiye ekonomisi ise; küresel ekonomideki zorluklara ve artan jeopolitik risklere karşın yılın ilk çeyreğinde, başta özel ve kamu tüketimi ile yatırım kalemi olmak üzere net ihracatın da desteğiyle yıllık bazda %5,7 oranında güçlü büyüme performansı kaydederek yılın ilk çeyreği itibarıyla aralıksız büyümesini son 15 çeyrektir sürdürdü. Ayrıca ekonomide daha dengeli bir talep kompozisyonu ile tüketimin büyümeye katkısı azalırken büyümenin sürdürülebilir bileşenleri olan net ihracat ve yatırımlarda olumlu gelişmeler gözlemlendi. İlk çeyrek büyüme verisi; kaynakların etkin, verimli ve katma değeri yüksek alanlara yönlendirilerek yatırım, istihdam, üretim ve ihracat odaklı sürdürülebilir büyümenin önceliklendirildiğine ve büyümenin daha dengeli bir kompozisyonla ve dezenflasyon süreciyle uyumlu bir patikada ilerlediğine işaret etti.

İşsizlik oranı, yılın ikinci çeyreğinde düşüşünü sürdürmekle birlikte tek haneli seviyelerdeki seyrini korudu. Bu kapsamda istihdam piyasası verileri, ekonominin istihdam üretmeye devam ettiğini ve istihdam dostu politikaların izlendiğini teyit etti.

Yıllık cari açık, özellikle enerji ve altın ithalatındaki gerilemenin devam etmesinin yanında, jeopolitik gerilimlerin turizm sektörü ve ihracat üzerindeki olumsuz etkilerine karşın, turizm ve taşımacılık gelirlerinin güçlü katkısıyla net hizmet gelirlerinin rekor seviyelere yakın seyretmesi ve ihracatın olumlu seyrini sürdürmesinin etkisiyle bu yılın ikinci çeyreğinde de gerilemeyi sürdürdü. Dış ticaret dengesindeki olumlu gelişmeler, ekonomik büyümeyi daha dengeli bir yapıya kavuştururken, cari açığı iyileşmeyle birlikte makroekonomik istikrar sağladı. Yıllık enflasyon, bu yıl Mayıs ayında zirve seviyeye ulaşmasının ardından Haziran ayında kısmi gerileyerek dezenflasyon sürecine geçildiğine işaret etti. Yılın ikinci yarısında ise olumlu baz etkisinin yanında, aylık bazda enflasyon oranlarında yavaşlama beklentisi, parasal sıkılaştırma ve mali disiplini güçlendiren adımların gecikmeli etkileri, iç talepte ılımlı seyir beklentisi, döviz kurlarında istikrarlı seyir ve öngörülebilirliğin artması, TL varlıklara ilginin artması ve enflasyon beklentilerinde devam eden iyileşmenin dezenflasyon sürecini desteklemesi beklenmektedir.

Para politikası tarafında, yılın ikinci çeyreğinde politika faizi %50 seviyesinde korundu. Ayrıca TCMB tarafından, aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşunun sürdürüleceği yinelenirken, parasal sıkılaştırma sürecini destekleyecek seçici kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararları alınmaya devam edildi.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

Cari açıktaki gerilemenin yanında, Ülkemize yönelik artan uluslararası yatırımcı ilgisi ve yurt içi yerleşiklerin Türk Lirası cinsi varlıklara artan yöneliminin etkisiyle TCMB'nin brüt rezervleri tarihi rekor seviyelere ulaştı. Ayrıca ekonomide sağlanan olumlu gelişmeler kapsamında uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının Ülkemizin kredi notunda yukarı yönlü revizelerine devam ettikleri görülürken, CDS risk priminde gerilemenin sürdüğü gözlemlendi. Özellikle, Türkiye'nin Haziran ayının sonunda "gri liste"den çıkarılması ve uluslararası piyasaların son dönemde Türkiye'ye yönelik iyileşmekte olan güveninin daha da yükselmesi sonrasında yabancı sermaye akışının uzun vadeli ve nitelikli türü olan uluslararası doğrudan yabancı yatırım girişlerinin artması ve yurt dışı borçlanma maliyetlerinde olumlu etki görülmesi beklenmektedir.

Uygulanan para ve maliye politikalarının olumlu yansımalarını görmeye başladığımız bu dönemde de bankacılık sektörü ekonomimize katkısını sürdürmektedir. Ziraat Bankası, sektörün lider bankası olarak temin ettiği kaynakları ekonomimize en yüksek katma değer sağlayacak şekilde kullanılmak suretiyle, reel sektörün finansmanına ve selektif alanlara yönelik kredi politikasını sürdürmektedir. Ayrıca, yurt içi şube ve ATM'lerinin yanı sıra dijital bankacılık alanındaki yatırımları, yurt içi ve yurt dışı iştirakleri ve çalışanları ile Ülkemizin en geniş hizmet ağına ve müşteri kitlesine sahip bankası olarak verimlilik odaklı çalışmalarını özverili bir şekilde devam ettirmektedir.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

Küresel bazda 2024 yılının ikinci çeyreği, jeopolitik risklerin, seçimlerin, ekonomik büyüme göstergelerinin ve özellikle de enflasyonun seyrinin gündemde olduğu, merkez bankalarının da tüm gelişmeler çerçevesinde faiz indirimlerine yıl içerisinde başlayabilecekleri beklentileri ile tamamlandı. Genel olarak gelişmiş ülke ekonomilerinin büyüme hızları yavaş seyrini sürdürdü. ABD Merkez Bankası (Fed) para politikası faiz oranını değiştirmese de Avrupa Merkez Bankası (ECB) küçük bir faiz indirimi yaptı. Bu farklılığa karşın her iki merkez bankası da dezenflasyon konusunda daha fazla güvenli olmadıkça temkinli olacaklarını açıkladı.

Ülkemizde uygulanan para ve maliye politikalarının olumlu sonuçlarını CDS, kredi notları, rezervler, yabancı sermaye akımı, cari denge gibi göstergelerde iyileşme olarak görmekteyiz. Küresel ekonomiye benzer şekilde dezenflasyon konusunda yılın ikinci yarısı için beklentiler daha olumlu yönde oluşmaktadır.

Bankacılık sektörü uygulanan para ve maliye politikaları ile uyumlu şekilde ekonomimize olan katkısını sürdürmektedir. Ziraat Bankası, ana fonlama kaynağı olan mevduatı özellikle yurt dışından sağladığı mevduat dışı kaynaklarla çeşitlendirmeyi, reel sektörün finansmanına odaklanarak tarım, ihracat, yatırım, istihdam, KOBİ alanlarını destekleyecek şekilde kredi ağırlıklı bilanço yapısını sürdürmektedir.

Ziraat Bankası'nın aktif toplamı 4,5 trilyon TL'yi aşmıştır. Aktiflerin yarısından fazlasını oluşturan nakdi krediler 2,3 trilyon TL seviyesindedir. Reel sektörün finansmanına odaklı kredi politikamızın sonucu olarak nakdi kredilerin %85'i kurumsal / ticari kredilerden oluşmaktadır. Kredilerimizin %65'i TL cinsi kredilerden oluşmakta ve bu kredilerin de %76'sı reel sektörün finansmanına yöneliktir.

Özellikli yeni ürünler tasarlayarak selektif alanların finansmanına öncelik tanıyoruz. Bu alanların başında tarımın finansmanı gelmektedir. Tarım sektöründe, bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve arıcılık, modern ve güneş enerjili sulama sistemleri, tarımsal mekanizasyon, genç çiftçiler, kadın çiftçiler, kooperatifler, sözleşmeli üretim gibi tasarladığımız kredi paketleri ile tarımın her alanında etkin bir finansman sağlıyoruz. Tarımın finansmanına yönelik kredilerimiz 490 milyar TL seviyesine ulaşmış ve kredili müşteri sayısı 1 milyon kişiye yaklaşmıştır. Tarımsal kredilerimizin %30'u yatırım kredilerinden oluşmaktadır. Tarım ürünlerinde ithalatın azaltılarak yurt içinde üretimin teşvik edilmesi, mekanizasyonun ve tarımsal yatırımların artırılması, teknolojinin daha etkin kullanılması, tarım işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması yoluyla tarımın katma değerinin artırılmasını hedefliyoruz.

Tarımın dışında Ülkemiz için stratejik öneme sahip ihracatın finansmanı için destek paketlerini müşterilerimize sunduk. Ayrıca, kadınlara ve gençlere yönelik destek paketlerini de uygulamaya aldık.

Finansmanda ana kaynağımız mevduat olmakla birlikte mevduat dışı kaynaklar konusunda özellikle yurt dışından kaynak temin ederek bu kaynakları da reel sektörün finansmanında kullanılmaktayız. Sendikasyon kredimizi %132 oranında yenilerken, 500 milyon USD sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirdik. Bunların dışında post finansman, yabancı para repo, yurt dışı bankalardan ikili anlaşmalar ve havale akımlarına dayalı program kapsamında da kaynak temin ederek yurt dışından sağladığımız kaynakların toplamını 15 milyar USD'ye ulaştırdık.

Her yerde finansal hizmetlere uygun ve kolay bir şekilde ulaşmayı mümkün kılmak üzere sektörün en yaygın şube ağına sahip bankası olarak bu alanlarda yatırımlarımıza devam ediyoruz. Sektörün ATM ağı konusunda da lideri olan Bankamız, 6 banka ve PTT ATM'lerini tek çatı altında birleştiren "Türkiye'nin ATM Merkezi – TAM" ile çok daha fazla noktada müşterilerimize hizmet sunmaya başlamıştır. Dijital bankacılık ve ödeme sistemleri alanlarında yatırımlarımıza devam ediyoruz. Aktif dijital bankacılık müşteri sayımız 22,4 milyon kişiyi aşmış ve şube dışı finansal işlemlerin toplam içindeki payı yaklaşık %96,1'e ulaşmış durumdadır. Bankamızın dijital şubesi Süper Şube'de müşteri sayısı 1 milyona yaklaşmıştır. Banka kartı alanında lider banka konumumuzu devam ettiriyoruz. Üye işyeri ve kredi kartı pazar payımızı artırıyoruz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

Yurtdışında da en yaygın hizmet ağına sahip olan Bankamız, 160 yılı aşan köklü geçmişi ile Türkiye'nin yanı sıra 19 farklı ülkede 122 noktada yaklaşık 12 milyar USD yurtdışı aktif büyüklüğü ile faaliyet göstermektedir. Temmuz ayında faaliyete başlayan Mısır Temsilciliğimiz ile global hizmet ağını genişleten Bankamız, yakında faaliyete başlayacak olan Dubai Temsilciliğimiz ile Körfez bölgesindeki etkinliğini arttıracaktır.

Bankamız faaliyet gösterdiğimiz ülkeler ile Türkiye arasındaki karşılıklı yatırımların bir parçası olma ve dış ticaretin finansmanında etkinliğini artırma stratejisi doğrultusunda yeni coğrafyalarda bankacılık faaliyetlerine ilişkin çalışmalarına hızla devam etmektedir.

Yurt içi ve yurt dışı hizmet noktaları ve dijital bankacılık uygulamaları ile farklı finansal ihtiyaçlara uygun çözümleri sunmak, bunu verimlilik odaklı bir anlayışla gerçekleştirmek, müşterilerimizin hizmetlerimize her yerde kolaylıkla ulaşmasını sağlamak, müşteri memnuniyetini artırmak, ekonomimize en yüksek katma değeri sağlayacak şekilde temin ettiğimiz kaynakları doğru alanlara aktarmak hedefleriyle çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 itibaren uyguladığı politikalarla bugün bankacılık sektörünün lideri olmuş, odaklandığı iş kollarında varlığını giderek güçlendirmiş, artan oranda istihdam yaratmış ve tüm paydaşlarının gözünde itibar ve yüksek katma değerini ifade etmiştir.

Banka, çok yönlü verimlilik ilkesini temel alan stratejisi doğrultusunda kaynaklarını etkin kullanan, kamuya ciddi miktarda kaynak aktaran, uygulamalarıyla ülkemiz para politikasına doğrudan katkıda bulunan, reel sektörü destekleme görevini önemseyen bir yapıda faaliyetlerini yürütmektedir.

Türkiye tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin her zaman öncüsü olan Ziraat Bankası; tarım kesimine, tüccara, sanayiciye, girişimciye, emeklilere ve çalışanlara kesintisiz kaynak aktarmaktadır. Ziraat Bankası çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini müşterilerine;

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.780 şubesi,
- 25.527 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ATM'leri,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon ve SMS Bankacılığı,
- Ziraat Süper Şube,

aracılığıyla ulaştırmaktadır.

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.

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 HAZİRAN 2024 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. Başlıca Finansal Göstergeler

VARLIKLAR (Milyon TL)	30.06.2024	31.12.2023
Nakit ve Nakit Benzerleri	926.049	731.312
Menkul Değerler Cüzdanı	1.107.356	981.219
Nakdi Krediler (Brüt)	2.341.784	1.971.572
Diğer Aktifler	173.036	116.282
Toplam Varlıklar	4.548.225	3.800.385
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	30.06.2024	31.12.2023
Mevduat	3.244.436	2.935.323
Mevduat Dışı Kaynaklar	747.847	377.360
Diğer Pasifler	174.981	156.453
Özkaynaklar	380.961	331.249
Toplam Yükümlülükler	4.548.225	3.800.385
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	30.06.2024	30.06.2023
Net Faiz Geliri	56.908	35.693
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	32.132	12.205
Diğer Faaliyet Gelirleri	20.325	25.292
Diğer Faaliyet Giderleri	27.431	39.493
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	11.162	12.725
Net Kar/Zarar	30.640	25.742
RASYOLAR (%)	30.06.2024	31.12.2023
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	16,07	17,15
Özkaynak / Toplam Varlıklar	8,4	8,7
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	51,5	51,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,1	1,2
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	20,4	19,2

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

VI. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Derecelendirme Kuruluşları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 26 Haziran 2024 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu 'B+', görünümünü pozitif olarak teyit etti. Moody's ise 19 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi derecelendirme notunu 'B3' seviyesinden 'B1' seviyesine yükseltirken görünümü pozitif olarak teyit etti. Moody's ayrıca 23 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası'nın kredi derecelendirme notunu 'B3' seviyesinden 'B1' seviyesine çıkartırken görünümü pozitif olarak teyit etti.

Banka'nın sahip olduğu kredi derecelendirme notları aşağıdadır:

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B	Haziran 2024
	Görünüm	Pozitif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	B+	
	Görünüm	Pozitif	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	
	Görünüm	Durağan	
	Kamusal Destek Notu	b-	
	Finansal Kapasite Notu	b	
Moody's	Görünüm	Pozitif	Temmuz 2024
	Uzun Vadeli Mevduat - YP	B1	
	Kısa Vadeli Mevduat - YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat - TL	B1	
	Kısa Vadeli Mevduat - TL	Not-Prime	
	Tahvil Notu - YP	B1	
	Tahvil Notu - YP (Orta Vadeli İhraç Programı)	P(B1)	
	Temel Kredi Notu	b1	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	b1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP Notu	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	

Tahvil İhraçları

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmalar kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış olup, Bankanın 7 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programının yıllık güncelleme çalışmaları 3 Nisan 2024 itibarıyla tamamlanmıştır.

2024 yılı ikinci çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir. 30 Haziran 2024 itibarıyla tahsisli satış yoluyla yapılan ihraçların toplamı 1,8 milyar ABD doları seviyesine ulaşmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

VI. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tahvil İhraçları (Devamı)

Diğer yandan Bankaca ikinci çeyrekte 500 milyon ABD doları tutarında 5. yıl sonundan itibaren 3 ay içerisinde erken ödeme opsiyonunu haiz 10 yıl 3 ay vadeli katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Sendikasyon Kredisi

Banka 742 milyon ABD doları ve 884 milyon Euro olmak üzere Nisan 2024 itibarıyla toplam 1,7 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin ederek, geçen yıl sağladığı krediyi %132 oranında başarılı bir şekilde yenilemiştir.

32 ülkeden 70 bankanın katılımı ile yenilenen kredi, Türkiye'de bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük ve en geniş katımlı, sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi olmuştur.

Havale Akımlarına Dayalı DPR Programı Kapsamında Borçlanma

Banka döviz cinsinden havale akımlarına dayalı DPR (Diversified Payment Rights) programı kapsamında 27 Haziran 2024 tarihinde iki farklı dilimde 10 yıl vadeli olarak toplam 250 milyon USD finansman sağlamıştır.

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 finansa doğrudan erişiminin kolaylaştırılmasına ve bu amaçla kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara öncelik verilmektedir.

Sözleşmeli üretim modeli, kapalı ortamda bitkisel üretimi, 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, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

Tarım sektörünün finansmanına Banka kaynaklarından 489,1 milyar TL kredi

2024 yılının ilk altı ayında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak 574 binin üzerinde müşteriye 199,7 milyar TL kredi kullanılmış olup portföye 42 binin üzerinde yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullanılan tarım kredilerinin bakiyesi 2024 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 489,1 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı ise 961 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 2024 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 491,2 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı 1 milyonu aşmıştır.

2024 yılının ilk altı ayında, tarım sektöründe faaliyet gösteren 421 binin üzerinde üretici ve firmaya 175,3 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

VI. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım Sektörünün Finansmanı (Devamı)

Güneş enerjisi sistemleri kullanımının yaygınlaştırılması, tarımsal üretimde enerji maliyetlerinin düşürülüp verimlilik ve karlılığın artırılması, böylece ülkenin yenilenebilir enerji kaynaklarının etkin ve verimli şekilde kullanılmasına katkı sağlanması kapsamında oluşturulan Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi kapsamında 2024 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla Banka tarafından 2 bin 500'ün üzerinde üreticiye 2 milyar TL kredi kullandırılmıştır.

"Ziraat Bankası 3. Tarım Ekosistemi Buluşması", Cumhurbaşkanı Sayın Recep Tayyip Erdoğan'ın yüksek teşrifleri, Hazine ve Maliye Bakanı Sayın Mehmet Şimşek, Tarım ve Orman Bakanı Sayın İbrahim Yumaklı, Banka Genel Müdürü Sayın Alpaslan Çakar, Yönetim Kurulu Üyeleri ve ülke tarım ekosisteminde yer alan paydaşların da katılımlarıyla 17 Mayıs 2024 tarihinde İstanbul Haliç Kongre Merkezi'nde gerçekleşmiştir.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

"Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu" yapısıyla bankanın ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay 2024 yılı ikinci çeyrek itibarıyla yaklaşık %18,9 olmuştur.

Ülke ekonomisi için stratejik öneme sahip ihracatın desteklenmesi kapsamında ihracatçı müşterilere yönelik olarak İHRACATA TAM DESTEK Kredi Paketi devreye alınmıştır. Bu kapsamda 2024 yılı ikinci çeyrek itibarıyla 23 milyar TL'nin üzerinde kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası, VakıfBank, Halkbank, Ziraat Katılım, Vakıf Katılım, Emlak Katılım ve PTT ATM'lerinin "TAM" adıyla birleştiği Türkiye'nin ATM Merkezi "TAM" platformunun tanıtım toplantısı 10 Mayıs tarihinde İstanbul Finans Merkezi'nde Hazine ve Maliye Bakanı Mehmet Şimşek ve platforma dahil olan bankaların Genel Müdürlerinin katılımlarıyla gerçekleşmiştir.

Kamu Bankalarına ait ATM'lerin TAM markası altında ortak yazılım ile hizmet vermesini sağlayacak projenin lansmanı 2024 yılının ikinci çeyreğinde gerçekleşmiştir. Yurt çapında 19.000'e yakın ATM ile yaygın hizmet ağına sahip olacak sistem ile finansal hizmetlere erişimin artması, şube bankacılığının işlem payının azalıp süreçlerin daha iyi yönetilmesi ve sağlanacak optimizasyon ile yazılım ve operasyonel giderlerde tasarruf edilmesi amaçlanmaktadır. Banka parkurundaki ATM'lerin 1.250 adedi TAM sisteminde hizmet vermektedir.

Bankkart Markası büyüyor

Bankanın 2024 ikinci çeyrek itibarıyla kredi kartı adedi 12,89 milyon, kredi kartı adet pazar payı %10,38 ve aylık ciro pazar payı %12,13 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 46 milyonu aşmış olup %21,89 aylık alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliği devam etmiştir.

2024 ikinci çeyrek itibarıyla Bankanın üye iş yeri sayısı 1,3 milyonun üzerinde olup toplam fiziki terminal sayısı 773 binin üzerindedir. Bankanın terminal adedindeki sektör liderliği devam etmektedir. Üye işyeri ikinci çeyrek toplam cirosu ise 577 milyar TL'yi aşmış olup Banka'nın 2024 Haziran ayı ciro pazar payı yaklaşık %15,2 olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

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 Sanat Galerisi ile sürdürmektedir.

Ankara Kuğulu Sanat Galerisinde 2023-2024 sergi sezonunun devamı olarak ikinci çeyrek dönemde Salih Keleş “Hayata Dokunmak”, Sevinç Köseoğlu Ulubatlı “Kelebeğin Rüyası”, Neslihan Arzu Keteci-Gülseren Özgör Dinçer “Farklı Bakış III” ve Semih Süreyya Yazıcı “Yaşamdan Yansımalar” olmak üzere 4 sergi açılmıştır. 2024 yılı ikinci çeyreğinde galeriyi 1001 kişi ziyaret etmiştir.

Bankanın Müzesini 2024 yılı ikinci çeyreğinde 4.222 kişi ziyaret etmiş olup ayrıca İzmir’de bulunan Sanat Müzesini ise 1.048 kişi ziyaret etmiştir.

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 arttırılmaktadır.

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 2024 yılı ikinci çeyrek itibarıyla 2,2 milyonun üzerinde beğeni ve takipçi, Twitter’da 457 binin üzerinde takipçi, Instagram’da 249 binin üzerinde takipçi, ayrıca 85 milyonun üzerinde YouTube izlenme sayısı ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka’nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Ayrıca Türkiye’nin en fazla aktif dijital müşterisine sahip olan Bankanın 2024 yılı ikinci çeyrek itibarıyla aktif dijital müşteri sayısı yaklaşık 22,4 milyona ulaşmıştır.

.....