

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2026 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 2026 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 ("TMS 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.



## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ara dönem 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.

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Ağustos 2026

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 HAZİRAN 2026 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: (216) 590 89 01

Elektronik Site Adresi: [www.ziraatbank.com.tr](http://www.ziraatbank.com.tr)

Elektronik Posta Adresi: [investorrelations@ziraatbank.com.tr](mailto:investorrelations@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 milyon Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

---

Abdullah Erdem CANTİMUR  
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/Ünvan : Menşure BEŞKAYA / Finansal Tablolar Bölüm Müdürü

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 İhtiva 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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin 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 İlişkin Açıklama                                                                                                                                               | 1        |
| IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 2        |
| V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2        |
| VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama | 3        |
| VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller                                                                                                                                                                | 3        |

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

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

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

|                                                                                                                                         |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar                                                                                                 | 13-14 |
| II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar                                      | 14    |
| III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar                                          | 15    |
| IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar                                                        | 15    |
| V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar                                                                                           | 15    |
| VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar                                                                          | 16    |
| VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 16-18 |
| VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar                                                                        | 18-21 |
| IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar                                                                            | 22    |
| X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                  | 22    |
| XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar | 22    |
| XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                               | 23    |
| XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar                                                                                        | 23-24 |
| XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                           | 24-25 |
| XV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar                                                                    | 25    |
| XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar                                                                   | 25-27 |
| XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar                                                                                          | 28-31 |
| XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar                                                                                          | 31    |
| XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar                                                                                 | 31    |
| XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar                                                                                               | 31    |
| XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar                                                                                            | 31    |
| XXII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar                                                                                                  | 31    |
| XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar                                                                    | 31    |
| XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar                                                                                               | 32    |

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

|                                                                                                                |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar                                                                    | 33-41 |
| II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                            | 41-43 |
| III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar                                                                    | 44-46 |
| IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar                                                          | 47    |
| V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar | 48-54 |
| VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar                                                                       | 55    |
| VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar                                                                       | 56-66 |
| VIII. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar                                                          | 67    |
| IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar                                                                   | 67-68 |

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

|                                                                |       |
|----------------------------------------------------------------|-------|
| I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  | 69-83 |
| II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 84-90 |
| III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar             | 91    |
| IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar     | 92-97 |
| V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar     | 98    |
| VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar    | 98    |

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

|                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar | 99 |
| II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar        | 99 |

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

|                                                                                                                                            |         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu | 100-109 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 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                                        |
|---------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>   |                                               |
| Abdullah Erdem CANTİMUR(*)      | Başkan                                        |
| Alpaslan ÇAKAR                  | Genel Müdür ve Üye                            |
| Veysi KAYNAK                    | Başkan Vekili ve Üye                          |
| Fatih AYDOĞAN                   | Üye                                           |
| Fazlı KILIÇ                     | Üye                                           |
| Feyzi ÇUTUR                     | Üye                                           |
| Prof. Dr. Necdet BUDAK(*)       | Üye                                           |
| Serdar KILIÇ                    | Üye                                           |
| Serruh KALELİ                   | Üye                                           |
| <b>Denetim Komitesi Üyeleri</b> |                                               |
| Fatih AYDOĞAN                   | Üye                                           |
| Fazlı KILIÇ                     | Üye                                           |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları</b> |                                               |
| Ahmet ACAR                      | Kredi Risk İzleme ve Tasfiye                  |
| Cüneyt SAĞLIK                   | Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri        |
| Emrah GÜNDÜZ                    | Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim |
| Ferhat PİŞMAF                   | Ticari Bankacılık                             |
| Hüseyin ÖZUYSAL                 | İnsan Kaynakları                              |
| Mehmet Şükrü TAŞCI              | Kurumsal Bankacılık                           |
| Süleyman YALÇIN                 | Finansal Koordinasyon                         |
| Ümit URFALIOĞLU                 | Kredi Tahsis ve Yönetimi                      |
| Yasin ÖZTÜRK                    | Hazine Yönetimi                               |
| Yüksel CESUR                    | Perakende Bankacılık                          |

(\*) Bankanın 9 Nisan 2026 tarihinde yapılan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Burhaneddin TANYERİ görevinden ayrılmış, Yönetim Kurulu Üyelğine Prof. Dr. Necdet BUDAK seçilmiştir. Bankanın 9 Nisan 2026 tarihli 11/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına Sayın Abdullah Erdem CANTİMUR 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranı (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| Türkiye Varlık Fonu     | 84.600        | 100           | 84.600         | -                |

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, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından 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 yurt içi ve yurt dışında 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 2026 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.746 şube, yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülçine ve İskeçe Şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna, Burgaz ve Şumen Şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde Şubesi, Bahreyn'de Bahreyn Şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönnyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa Şubeleri, Cezayir'de Cezayir Şubesi, Arnavutluk'ta Tiran şubesi olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.771 şubesinin yanı sıra Birleşik Arap Emirlikleri'nde Dubai Temsilciliği ve Mısır'da Kahire Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2025: Yurt içinde 1.745 şube, yurt dışında 24 şube genel toplamda 1.769 şube ile faaliyet göstermektedir). 30 Haziran 2026 itibarıyla Banka'nın yurt içi çalışan sayısı 25.359, yurt dışı çalışan sayısı 101'dir (31 Aralık 2025: Yurt içi çalışan sayısı 25.642, yurt dışı çalışan sayısı 101'dir).

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. ve Ziraat Finansal Yatırımlar 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.

**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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)                                                               |                                | Cari Dönem<br>30 Haziran 2026 |                  |                  | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | TP                            | YP               | Toplam           | TP                             | YP               | Toplam           |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                                | <b>1.453.667</b>              | <b>1.775.965</b> | <b>3.229.632</b> | <b>1.612.818</b>               | <b>1.818.698</b> | <b>3.431.516</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                                | <b>510.139</b>                | <b>867.254</b>   | <b>1.377.393</b> | <b>779.600</b>                 | <b>985.049</b>   | <b>1.764.649</b> |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (1)                            | 474.801                       | 726.846          | 1.201.647        | 472.162                        | 702.023          | 1.174.185        |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (4)                            | 31.669                        | 140.418          | 172.087          | 29.114                         | 283.040          | 312.154          |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                                | 3.675                         | -                | 3.675            | 278.331                        | -                | 278.331          |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                                | 6                             | 10               | 16               | 7                              | 14               | 21               |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | (2)                            | <b>24.452</b>                 | <b>224.794</b>   | <b>249.246</b>   | <b>27.858</b>                  | <b>220.323</b>   | <b>248.181</b>   |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                | 515                           | 219.964          | 220.479          | 780                            | 215.613          | 216.393          |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                | -                             | -                | -                | -                              | -                | -                |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                | 23.937                        | 4.830            | 28.767           | 27.078                         | 4.710            | 31.788           |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (5),(6)                        | <b>887.148</b>                | <b>679.652</b>   | <b>1.566.800</b> | <b>782.380</b>                 | <b>603.219</b>   | <b>1.385.599</b> |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                | 883.108                       | 665.171          | 1.548.279        | 778.638                        | 589.460          | 1.368.098        |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                | 4.040                         | 298              | 4.338            | 3.742                          | 274              | 4.016            |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                | -                             | 14.183           | 14.183           | -                              | 13.485           | 13.485           |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | (3)                            | <b>31.928</b>                 | <b>4.265</b>     | <b>36.193</b>    | <b>22.980</b>                  | <b>10.107</b>    | <b>33.087</b>    |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                                | 31.928                        | 4.265            | 36.193           | 22.980                         | 10.107           | 33.087           |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                                | -                             | -                | -                | -                              | -                | -                |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |                                | <b>3.625.504</b>              | <b>1.657.778</b> | <b>5.283.282</b> | <b>3.083.428</b>               | <b>1.486.403</b> | <b>4.569.831</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | (7)                            | <b>3.262.224</b>              | <b>1.666.809</b> | <b>4.929.033</b> | <b>2.745.570</b>               | <b>1.494.182</b> | <b>4.239.752</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | (12)                           | <b>-</b>                      | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                                | <b>-</b>                      | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | (8)                            | <b>444.074</b>                | <b>39.307</b>    | <b>483.381</b>   | <b>403.072</b>                 | <b>35.650</b>    | <b>438.722</b>   |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                | 441.925                       | 21.443           | 463.368          | 402.938                        | 19.835           | 422.773          |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                | 2.149                         | 17.864           | 20.013           | 134                            | 15.815           | 15.949           |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                                | <b>80.794</b>                 | <b>48.338</b>    | <b>129.132</b>   | <b>65.214</b>                  | <b>43.429</b>    | <b>108.643</b>   |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (15)                           | <b>16.225</b>                 | <b>-</b>         | <b>16.225</b>    | <b>13.149</b>                  | <b>-</b>         | <b>13.149</b>    |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                                | 16.225                        | -                | 16.225           | 13.149                         | -                | 13.149           |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                                | -                             | -                | -                | -                              | -                | -                |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                                | <b>130.068</b>                | <b>38.416</b>    | <b>168.484</b>   | <b>148.430</b>                 | <b>36.170</b>    | <b>184.600</b>   |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | (9)                            | <b>856</b>                    | <b>-</b>         | <b>856</b>       | <b>765</b>                     | <b>-</b>         | <b>765</b>       |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                | -                             | -                | -                | -                              | -                | -                |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                | 856                           | -                | 856              | 765                            | -                | 765              |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | (10)                           | <b>129.212</b>                | <b>37.200</b>    | <b>166.412</b>   | <b>147.665</b>                 | <b>34.954</b>    | <b>182.619</b>   |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                                | 117.941                       | 37.200           | 155.141          | 137.313                        | 34.954           | 172.267          |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                                | 11.271                        | -                | 11.271           | 10.352                         | -                | 10.352           |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (11)                           | <b>-</b>                      | <b>1.216</b>     | <b>1.216</b>     | <b>-</b>                       | <b>1.216</b>     | <b>1.216</b>     |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                | -                             | -                | -                | -                              | -                | -                |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                | -                             | 1.216            | 1.216            | -                              | 1.216            | 1.216            |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |                                | <b>69.274</b>                 | <b>562</b>       | <b>69.836</b>    | <b>65.803</b>                  | <b>351</b>       | <b>66.154</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    |                                | <b>13.579</b>                 | <b>132</b>       | <b>13.711</b>    | <b>11.159</b>                  | <b>121</b>       | <b>11.280</b>    |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                                | -                             | -                | -                | -                              | -                | -                |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                                | 13.579                        | 132              | 13.711           | 11.159                         | 121              | 11.280           |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | (14)                           | <b>-</b>                      | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                                | <b>-</b>                      | <b>237</b>       | <b>237</b>       | <b>-</b>                       | <b>203</b>       | <b>203</b>       |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | (19)                           | <b>50.954</b>                 | <b>2</b>         | <b>50.956</b>    | <b>35.568</b>                  | <b>2</b>         | <b>35.570</b>    |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | (20)                           | <b>238.131</b>                | <b>6.013</b>     | <b>244.144</b>   | <b>157.787</b>                 | <b>3.884</b>     | <b>161.671</b>   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                                | <b>5.597.402</b>              | <b>3.479.105</b> | <b>9.076.507</b> | <b>5.128.142</b>               | <b>3.345.832</b> | <b>8.473.974</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) |                                                                                                     | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm II) | Cari Dönem<br>30 Haziran 2026 |           |           | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 |           |           |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------|-----------|-----------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER                        |                                                                                                     |                                 | TP                            | YP        | Toplam    | TP                             | YP        | Toplam    |
|                                      |                                                                                                     |                                 |                               |           |           |                                |           |           |
| I.                                   | MEVDUAT                                                                                             | (1)                             | 3.606.634                     | 2.174.182 | 5.780.816 | 3.321.298                      | 2.084.097 | 5.405.395 |
| II.                                  | ALINAN KREDİLER                                                                                     | (3)                             | 197.978                       | 741.899   | 939.877   | 138.451                        | 661.574   | 800.025   |
| III.                                 | PARA PIYASALARINA BORÇLAR                                                                           | (4)                             | 399.903                       | 282.506   | 682.409   | 372.710                        | 269.445   | 642.155   |
| IV.                                  | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                                 | (5)                             | -                             | 252.755   | 252.755   | -                              | 343.247   | 343.247   |
| 4.1                                  | Bonolar                                                                                             |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 4.2                                  | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                     |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 4.3                                  | Tahviller                                                                                           |                                 | -                             | 252.755   | 252.755   | -                              | 343.247   | 343.247   |
| V.                                   | FONLAR                                                                                              |                                 | 63                            | -         | 63        | 45                             | -         | 45        |
| 5.1                                  | Kredi Müşterilerinin Fonları                                                                        |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 5.2                                  | Diğer                                                                                               |                                 | 63                            | -         | 63        | 45                             | -         | 45        |
| VI.                                  | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA<br>YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                           |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| VII.                                 | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                        | (2)                             | 4.796                         | 35.036    | 39.832    | 6.042                          | 14.397    | 20.439    |
| 7.1                                  | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                                 | 4.796                         | 35.036    | 39.832    | 6.042                          | 14.397    | 20.439    |
| 7.2                                  | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| VIII.                                | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                            |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| IX.                                  | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                          | (7)                             | 9.289                         | 130       | 9.419     | 8.468                          | 102       | 8.570     |
| X.                                   | KARŞILIKLAR                                                                                         | (9)                             | 27.548                        | 3.723     | 31.271    | 23.594                         | 3.511     | 27.105    |
| 10.1                                 | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                         |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 10.2                                 | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                           |                                 | 16.275                        | -         | 16.275    | 13.486                         | -         | 13.486    |
| 10.3                                 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                   |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 10.4                                 | Diğer Karşılıklar                                                                                   |                                 | 11.273                        | 3.723     | 14.996    | 10.108                         | 3.511     | 13.619    |
| XI.                                  | CARİ VERGİ BORCU                                                                                    | (10)                            | 50.569                        | 239       | 50.808    | 52.347                         | 266       | 52.613    |
| XII.                                 | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                              | (10)                            | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| XIII.                                | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)         | (11)                            | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 13.1                                 | Satış Amaçlı                                                                                        |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 13.2                                 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                     |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| XIV.                                 | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                                  | (12)                            | 4.016                         | 140.488   | 144.504   | 4.019                          | 121.579   | 125.598   |
| 14.1                                 | Krediler                                                                                            |                                 | 4.016                         | -         | 4.016     | 4.019                          | -         | 4.019     |
| 14.2                                 | Diğer Borçlanma Araçları                                                                            |                                 | -                             | 140.488   | 140.488   | -                              | 121.579   | 121.579   |
| XV.                                  | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                 | (6)                             | 259.582                       | 112.613   | 372.195   | 209.999                        | 107.719   | 317.718   |
| XVI.                                 | ÖZKAYNAKLAR                                                                                         | (13)                            | 782.072                       | (9.514)   | 772.558   | 730.010                        | 1.054     | 731.064   |
| 16.1                                 | Ödenmiş Sermaye                                                                                     |                                 | 84.600                        | -         | 84.600    | 84.600                         | -         | 84.600    |
| 16.2                                 | Sermaye Yedekleri                                                                                   |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 16.2.1                               | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                         |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 16.2.2                               | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                          |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 16.2.3                               | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                             |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 16.3                                 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                                 | 166.032                       | 1.510     | 167.542   | 187.167                        | 1.827     | 188.994   |
| 16.4                                 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer<br>Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                                 | (12.635)                      | (11.024)  | (23.659)  | (9.278)                        | (773)     | (10.051)  |
| 16.5                                 | Kâr Yedekleri                                                                                       |                                 | 469.819                       | -         | 469.819   | 305.815                        | -         | 305.815   |
| 16.5.1                               | Yasal Yedekler                                                                                      |                                 | 25.487                        | -         | 25.487    | 17.405                         | -         | 17.405    |
| 16.5.2                               | Statü Yedekleri                                                                                     |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 16.5.3                               | Olağanüstü Yedekler                                                                                 |                                 | 444.332                       | -         | 444.332   | 288.410                        | -         | 288.410   |
| 16.5.4                               | Diğer Kâr Yedekleri                                                                                 |                                 | -                             | -         | -         | -                              | -         | -         |
| 16.6                                 | Kâr veya Zarar                                                                                      |                                 | 74.256                        | -         | 74.256    | 161.706                        | -         | 161.706   |
| 16.6.1                               | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                       |                                 | 77                            | -         | 77        | 241                            | -         | 241       |
| 16.6.2                               | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                           |                                 | 74.179                        | -         | 74.179    | 161.465                        | -         | 161.465   |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI                |                                                                                                     |                                 | 5.342.450                     | 3.734.057 | 9.076.507 | 4.866.983                      | 3.606.991 | 8.473.974 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

| III.        | NAZIM HESAPLAR TABLOSU                                                 | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm<br>III) | Cari Dönem<br>30 Haziran 2026 |                  |                   | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2025 |                  |                   |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|
|             |                                                                        |                                     | TP                            | YP               | Toplam            | TP                             | YP               | Toplam            |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                                     | 3.658.799                     | 3.194.288        | 6.853.087         | 3.246.315                      | 2.731.423        | 5.977.738         |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>                                           | (1)                                 | 805.876                       | 1.223.707        | 2.029.583         | 619.459                        | 1.025.430        | 1.644.889         |
| 1.1         | Teminat Mektupları                                                     |                                     | 804.173                       | 936.288          | 1.740.461         | 619.133                        | 797.289          | 1.416.422         |
| 1.1.1       | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                                     | 9.309                         | 133.598          | 142.907           | 9.047                          | 116.255          | 125.302           |
| 1.1.2       | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                                     | 633.602                       | 659.182          | 1.292.784         | 483.877                        | 565.636          | 1.049.513         |
| 1.1.3       | Diğer Teminat Mektupları                                               |                                     | 161.262                       | 143.508          | 304.770           | 126.209                        | 115.398          | 241.607           |
| 1.2         | Banka Kredileri                                                        |                                     | 241                           | 6.307            | 6.548             | 101                            | 9.747            | 9.848             |
| 1.2.1       | İthalat Kabul Kredileri                                                |                                     | 241                           | 6.158            | 6.399             | 101                            | 9.524            | 9.625             |
| 1.2.2       | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                                     | -                             | 149              | 149               | -                              | 223              | 223               |
| 1.3         | Akreditifler                                                           |                                     | 1.462                         | 281.112          | 282.574           | 225                            | 218.394          | 218.619           |
| 1.3.1       | Belgeli Akreditifler                                                   |                                     | 1.462                         | 280.943          | 282.405           | 225                            | 218.296          | 218.521           |
| 1.3.2       | Diğer Akreditifler                                                     |                                     | -                             | 169              | 169               | -                              | 98               | 98                |
| 1.4         | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.5         | Cirolar                                                                |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.5.1       | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.5.2       | Diğer Cirolar                                                          |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.6         | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.7         | Factoring Garantilerinden                                              |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.8         | Diğer Garantilerimizden                                                |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 1.9         | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                      | (1)                                 | 2.470.165                     | 215.804          | 2.685.969         | 2.353.782                      | 303.218          | 2.657.000         |
| 2.1         | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                                     | 2.470.165                     | 215.804          | 2.685.969         | 2.353.782                      | 303.218          | 2.657.000         |
| 2.1.1       | Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri                          |                                     | 148.392                       | 197.068          | 345.460           | 242.693                        | 286.382          | 529.075           |
| 2.1.2       | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri                                 |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.1.3       | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |                                     | 180                           | -                | 180               | -                              | -                | -                 |
| 2.1.4       | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |                                     | 306.396                       | 37               | 306.433           | 262.903                        | 42               | 262.945           |
| 2.1.5       | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.1.6       | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.1.7       | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                       |                                     | 47.820                        | -                | 47.820            | 38.766                         | -                | 38.766            |
| 2.1.8       | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.1.9       | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |                                     | 1.505.452                     | -                | 1.505.452         | 1.343.335                      | -                | 1.343.335         |
| 2.1.10      | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                     | 805                           | -                | 805               | 2.194                          | -                | 2.194             |
| 2.1.11      | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.1.12      | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.1.13      | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                                     | 461.120                       | 18.699           | 479.819           | 463.891                        | 16.794           | 480.685           |
| 2.2         | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.2.1       | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 2.2.2       | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                          |                                     | 382.758                       | 1.754.777        | 2.137.535         | 273.074                        | 1.402.775        | 1.675.849         |
| 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       | Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler           |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 3.2         | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                                     | 382.758                       | 1.754.777        | 2.137.535         | 273.074                        | 1.402.775        | 1.675.849         |
| 3.2.1       | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                     | 132.196                       | 137.824          | 270.020           | 18.134                         | 38.637           | 56.771            |
| 3.2.1.1     | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                                     | 65.448                        | 69.617           | 135.065           | 9.184                          | 19.246           | 28.430            |
| 3.2.1.2     | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                                     | 66.748                        | 68.207           | 134.955           | 8.950                          | 19.391           | 28.341            |
| 3.2.2       | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                                     | 249.104                       | 1.551.767        | 1.800.871         | 253.374                        | 1.341.464        | 1.594.838         |
| 3.2.2.1     | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                                     | -                             | 744.598          | 744.598           | -                              | 650.397          | 650.397           |
| 3.2.2.2     | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                                     | 249.104                       | 505.145          | 754.249           | 253.374                        | 391.701          | 645.075           |
| 3.2.2.3     | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                                     | -                             | 151.012          | 151.012           | -                              | 149.683          | 149.683           |
| 3.2.2.4     | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                                     | -                             | 151.012          | 151.012           | -                              | 149.683          | 149.683           |
| 3.2.3       | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                                     | 1.458                         | 65.186           | 66.644            | 1.566                          | 22.674           | 24.240            |
| 3.2.3.1     | Para Alım Opsiyonları                                                  |                                     | 729                           | 32.593           | 33.322            | 783                            | 11.337           | 12.120            |
| 3.2.3.2     | Para Satım Opsiyonları                                                 |                                     | 729                           | 32.593           | 33.322            | 783                            | 11.337           | 12.120            |
| 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>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                                     | 15.730.889                    | 4.118.837        | 19.849.726        | 14.615.085                     | 3.613.240        | 18.228.325        |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                                |                                     | 2.523.259                     | 863.861          | 3.387.120         | 2.143.236                      | 711.216          | 2.854.452         |
| 4.1         | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 4.2         | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                                     | 111.415                       | 202.874          | 314.289           | 102.451                        | 173.503          | 275.954           |
| 4.3         | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                                     | 204.845                       | 21.962           | 226.807           | 186.413                        | 15.105           | 201.518           |
| 4.4         | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |                                     | 124.897                       | 9.026            | 133.923           | 106.518                        | 7.558            | 114.076           |
| 4.5         | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |                                     | 9                             | -                | 9                 | 9                              | -                | 9                 |
| 4.6         | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |                                     | 877.410                       | 212.760          | 1.090.170         | 980.463                        | 218.822          | 1.199.285         |
| 4.7         | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |                                     | 1.204.681                     | 417.239          | 1.621.920         | 767.380                        | 296.228          | 1.063.608         |
| 4.8         | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |                                     | 2                             | -                | 2                 | 2                              | -                | 2                 |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                               |                                     | 13.202.985                    | 3.198.575        | 16.401.560        | 12.469.015                     | 2.852.435        | 15.321.450        |
| 5.1         | Menkul Kıymetler                                                       |                                     | 9.911                         | 9.283            | 19.194            | 7.184                          | 15.345           | 22.529            |
| 5.2         | Teminat Senetleri                                                      |                                     | 77.586                        | 11.925           | 89.511            | 63.621                         | 9.704            | 73.325            |
| 5.3         | Emtia                                                                  |                                     | 920                           | 722              | 1.642             | 920                            | 672              | 1.592             |
| 5.4         | Varant                                                                 |                                     | -                             | -                | -                 | -                              | -                | -                 |
| 5.5         | Gayrimenkul                                                            |                                     | 11.876.809                    | 2.220.643        | 14.097.452        | 11.292.818                     | 1.984.207        | 13.277.025        |
| 5.6         | Diğer Rehlinli Kıymetler                                               |                                     | 1.237.754                     | 955.831          | 2.193.585         | 1.104.467                      | 842.349          | 1.946.816         |
| 5.7         | Rehlinli Kıymet Alanlar                                                |                                     | 5                             | 171              | 176               | 5                              | 158              | 163               |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              |                                     | 4.645                         | 56.401           | 61.046            | 2.834                          | 49.589           | 52.423            |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             |                                     | <b>19.389.688</b>             | <b>7.313.125</b> | <b>26.702.813</b> | <b>17.861.400</b>              | <b>6.344.663</b> | <b>24.206.063</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU<br>GELİR VE GİDER KALEMLERİ |                                                                                             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm IV) | Cari Dönem<br>1 Ocak-<br>30 Haziran 2026 | Önceki Dönem<br>1 Ocak-<br>30 Haziran 2025 | Cari Dönem<br>1 Nisan-<br>30 Haziran 2026 | Önceki Dönem<br>1 Nisan-<br>30 Haziran 2025 |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| I.                                                     | FAİZ GELİRLERİ                                                                              | (1)                             | 858.788                                  | 652.675                                    | 449.137                                   | 338.393                                     |
| 1.1                                                    | Kredilerden Alınan Faizler                                                                  |                                 | 573.169                                  | 414.511                                    | 299.295                                   | 220.634                                     |
| 1.2                                                    | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                       |                                 | 69.820                                   | 61.996                                     | 36.597                                    | 30.766                                      |
| 1.3                                                    | Bankalardan Alınan Faizler                                                                  |                                 | 6.230                                    | 4.906                                      | 3.449                                     | 2.663                                       |
| 1.4                                                    | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                  |                                 | 7.582                                    | 20.220                                     | 5                                         | 2                                           |
| 1.5                                                    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                           |                                 | 201.251                                  | 150.264                                    | 109.429                                   | 83.972                                      |
| 1.5.1                                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                          |                                 | 996                                      | 916                                        | 352                                       | 460                                         |
| 1.5.2                                                  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                               |                                 | 149.829                                  | 104.539                                    | 80.525                                    | 59.428                                      |
| 1.5.3                                                  | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                        |                                 | 50.426                                   | 44.809                                     | 28.552                                    | 24.084                                      |
| 1.6                                                    | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                            |                                 | -                                        | -                                          | -                                         | -                                           |
| 1.7                                                    | Diğer Faiz Gelirleri                                                                        |                                 | 736                                      | 778                                        | 362                                       | 356                                         |
| II.                                                    | FAİZ GİDERLERİ (-)                                                                          | (2)                             | 645.098                                  | 528.345                                    | 338.146                                   | 269.953                                     |
| 2.1                                                    | Mevduata Verilen Faizler                                                                    |                                 | 508.863                                  | 418.050                                    | 268.822                                   | 214.751                                     |
| 2.2                                                    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                        |                                 | 26.117                                   | 34.171                                     | 12.696                                    | 12.788                                      |
| 2.3                                                    | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                   |                                 | 89.497                                   | 61.725                                     | 47.214                                    | 35.279                                      |
| 2.4                                                    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                              |                                 | 14.051                                   | 10.061                                     | 6.866                                     | 5.486                                       |
| 2.5                                                    | Kiralama Faiz Giderleri                                                                     |                                 | 1.737                                    | 1.388                                      | 902                                       | 743                                         |
| 2.6                                                    | Diğer Faiz Giderleri                                                                        |                                 | 4.833                                    | 2.950                                      | 1.646                                     | 906                                         |
| III.                                                   | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)                                                             |                                 | 213.690                                  | 124.330                                    | 110.991                                   | 68.440                                      |
| IV.                                                    | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ                                                   |                                 | 56.458                                   | 38.840                                     | 28.769                                    | 20.205                                      |
| 4.1                                                    | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                 |                                 | 103.128                                  | 70.528                                     | 54.968                                    | 38.062                                      |
| 4.1.1                                                  | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                     |                                 | 8.117                                    | 5.824                                      | 4.098                                     | 2.988                                       |
| 4.1.2                                                  | Diğer                                                                                       |                                 | 95.011                                   | 64.704                                     | 50.870                                    | 35.074                                      |
| 4.2                                                    | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                            |                                 | 46.670                                   | 31.688                                     | 26.199                                    | 17.857                                      |
| 4.2.1                                                  | Gayri Nakdi Kredilere                                                                       |                                 | 2                                        | 1                                          | 1                                         | 1                                           |
| 4.2.2                                                  | Diğer                                                                                       |                                 | 46.668                                   | 31.687                                     | 26.198                                    | 17.856                                      |
| V.                                                     | TEMETTÜ GELİRLERİ                                                                           |                                 | 688                                      | 867                                        | 480                                       | 852                                         |
| VI.                                                    | TİCARİ KAR/ZARAR (Net)                                                                      | (3)                             | (37.965)                                 | (11.640)                                   | (23.614)                                  | (13.190)                                    |
| 6.1                                                    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                      |                                 | (2.979)                                  | 7.932                                      | (1.862)                                   | 4.095                                       |
| 6.2                                                    | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                        |                                 | (40.636)                                 | (29.864)                                   | (23.530)                                  | (21.803)                                    |
| 6.3                                                    | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                               |                                 | 5.650                                    | 10.292                                     | 1.778                                     | 4.518                                       |
| VII.                                                   | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ                                                                    | (4)                             | 41.466                                   | 41.745                                     | 16.649                                    | 26.620                                      |
| VIII.                                                  | FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)                                                        |                                 | 274.337                                  | 194.142                                    | 133.275                                   | 102.927                                     |
| IX.                                                    | BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)                                                   | (5)                             | 55.525                                   | 36.139                                     | 25.599                                    | 19.782                                      |
| X.                                                     | DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)                                                                | (5)                             | 572                                      | 239                                        | 336                                       | 195                                         |
| XI.                                                    | PERSONEL GİDERLERİ (-)                                                                      |                                 | 42.620                                   | 30.563                                     | 25.565                                    | 17.968                                      |
| XII.                                                   | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)                                                                | (6)                             | 68.357                                   | 41.589                                     | 36.556                                    | 21.571                                      |
| XIII.                                                  | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)                                                 |                                 | 107.263                                  | 85.612                                     | 45.219                                    | 43.411                                      |
| XIV.                                                   | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN<br>FAZLALIK TUTARI                       |                                 | -                                        | -                                          | -                                         | -                                           |
| XV.                                                    | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN<br>KÂR/ZARAR                                      |                                 | -                                        | -                                          | -                                         | -                                           |
| XVI.                                                   | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI                                                            |                                 | -                                        | -                                          | -                                         | -                                           |
| XVII.                                                  | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)                                      | (7)                             | 107.263                                  | 85.612                                     | 45.219                                    | 43.411                                      |
| XVIII.                                                 | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)                                                  | (8)                             | (33.084)                                 | (21.602)                                   | (14.561)                                  | (12.073)                                    |
| 18.1                                                   | Cari Vergi Karşılığı                                                                        |                                 | (42.500)                                 | (27.655)                                   | (19.596)                                  | (14.218)                                    |
| 18.2                                                   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                           |                                 | (523)                                    | (1.070)                                    | 2.911                                     | 3.206                                       |
| 18.3                                                   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                           |                                 | 9.939                                    | 7.123                                      | 2.124                                     | (1.061)                                     |
| XIX.                                                   | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)                                           | (9)                             | 74.179                                   | 64.010                                     | 30.658                                    | 31.338                                      |
| 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<br>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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)                                                             | (10)                            | 74.179                                   | 64.010                                     | 30.658                                    | 31.338                                      |
|                                                        | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)                                                           |                                 | 0,877                                    | 0,757                                      | 0,362                                     | 0,370                                       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                                                                         | Cari Dönem             | Önceki Dönem           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                           | 1 Ocak-30 Haziran 2026 | 1 Ocak-30 Haziran 2025 |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>74.179</b>          | <b>64.010</b>          |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>(32.685)</b>        | <b>40.044</b>          |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>(19.077)</b>        | <b>38.925</b>          |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 491                    | (292)                  |
| 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                                             | (19.708)               | 38.573                 |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 140                    | 644                    |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>(13.608)</b>        | <b>1.119</b>           |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                      | -                      |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (19.438)               | 1.633                  |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                      | -                      |
| 2.2.4 Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                      | -                      | -                      |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                      | -                      |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 5.830                  | (514)                  |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>41.494</b>          | <b>104.054</b>         |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER |                                                       | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |          |   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |         |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|---------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|---------|
|                                           |                                                       |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2       | 3        | 4                                                                                       | 5        | 6 |               |                             |                           |                 |         |
|                                           |                                                       |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |          |                                                                                         |          |   |               |                             |                           |                 |         |
| Cari Dönem<br>30 Haziran 2026             |                                                       |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |          |                                                                                         |          |   |               |                             |                           |                 |         |
| I.                                        | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 84.600          | -                           | -                          | -                       | 39.838                                                                                     | (3.050) | 152.206  | -                                                                                       | (10.051) | - | 305.815       | 161.706                     | -                         | -               | 731.064 |
| 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          | -                           | -                          | -                       | 39.838                                                                                     | (3.050) | 152.206  | -                                                                                       | (10.051) | - | 305.815       | 161.706                     | -                         | -               | 731.064 |
| IV.                                       | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | 631                                                                                        | -       | (19.708) | -                                                                                       | (13.608) | - | -             | -                           | 74.179                    | -               | 41.494  |
| 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            | -               | -                           | -                          | -                       | (77)                                                                                       | -       | (2.375)  | -                                                                                       | -        | - | 2.375         | 77                          | -                         | -               | -       |
| XI.                                       | Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | 77       | -                                                                                       | -        | - | 161.629       | (161.706)                   | -                         | -               | -       |
| 11.1                                      | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | -        | -                                                                                       | -        | - | -             | -                           | -                         | -               | -       |
| 11.2                                      | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | -        | -                                                                                       | -        | - | 161.629       | (161.629)                   | -                         | -               | -       |
| 11.3                                      | Diğer                                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | 77       | -                                                                                       | -        | - | -             | (77)                        | -                         | -               | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)   |                                                       | 84.600          | -                           | -                          | -                       | 40.392                                                                                     | (3.050) | 130.200  | -                                                                                       | (23.659) | - | 469.819       | 77                          | 74.179                    | -               | 772.558 |

- 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                 | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |          |   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------|---|---------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                           |                 |                             |                            |                         | 1                                                                                          | 2       | 3       | 4                                                                                       | 5        | 6 |               |                             |                           |                 |
|                                                           |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |         |                                                                                         |          |   |               |                             |                           |                 |
| Önceki Dönem 30 Haziran 2025                              |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |         |                                                                                         |          |   |               |                             |                           |                 |
| I. Dönem Başı Bakiyesi                                    | 84.600          | -                           | -                          | -                       | 22.870                                                                                     | (3.409) | 93.370  | -                                                                                       | (31.539) | - | 205.176       | 100.640                     | -                         | 471.708         |
| 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          | -                           | -                          | -                       | 22.870                                                                                     | (3.409) | 93.370  | -                                                                                       | (31.539) | - | 205.176       | 100.640                     | -                         | 471.708         |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | 352                                                                                        | -       | 38.573  | -                                                                                       | 1.119    | - | -             | -                           | 64.010                    | 104.054         |
| 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 Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | 1       | -                                                                                       | -        | - | 100.639       | 187                         | -                         | 187             |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | -       | -                                                                                       | -        | - | -             | -                           | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | -       | -                                                                                       | -        | - | 100.639       | (100.639)                   | -                         | -               |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | 1       | -                                                                                       | -        | - | -             | (1)                         | -                         | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                   | 84.600          | -                           | -                          | -                       | 23.222                                                                                     | (3.409) | 131.944 | -                                                                                       | (30.420) | - | 305.815       | 187                         | 64.010                    | 575.949         |

- 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 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU                                                                                    | Dipnot | Cari Dönem<br>1 Ocak-30 Haziran<br>2026 | Önceki Dönem<br>1 Ocak-30 Haziran<br>2025 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |        |                                         |                                           |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |        | <b>19.771</b>                           | <b>16.352</b>                             |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |        | 759.709                                 | 557.991                                   |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |        | (639.256)                               | (526.436)                                 |
| 1.1.3 Alınan Temettümler                                                                                   |        | 402                                     | 867                                       |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |        | 107.071                                 | 74.318                                    |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |        | 4.939                                   | 13.107                                    |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |        | 10.097                                  | 8.511                                     |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |        | (47.324)                                | (34.202)                                  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |        | (54.670)                                | (27.968)                                  |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |        | (121.197)                               | (49.836)                                  |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |        | <b>(243.861)</b>                        | <b>181.819</b>                            |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                               |        | 455                                     | (98.149)                                  |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |        | (82.481)                                | (192.036)                                 |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |        | (574.493)                               | (541.778)                                 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 |        | (71.571)                                | (32.598)                                  |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |        | 11.805                                  | (2.822)                                   |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |        | 293.831                                 | 523.288                                   |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |        | -                                       | -                                         |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |        | 88.329                                  | 121.212                                   |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |        | -                                       | -                                         |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |        | 90.264                                  | 404.702                                   |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                          |        | <b>(224.090)</b>                        | <b>198.171</b>                            |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                    |        |                                         |                                           |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            |        | <b>(153.488)</b>                        | <b>(164.522)</b>                          |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | (2.597)                                 | (264)                                     |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -                                       | -                                         |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  |        | (7.024)                                 | (5.664)                                   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |        | 192                                     | 1.409                                     |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |        | (342.397)                               | (325.400)                                 |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |        | 201.879                                 | 158.975                                   |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |        | (7.100)                                 | (3.663)                                   |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |        | 3.559                                   | 10.085                                    |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |        | -                                       | -                                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |        |                                         |                                           |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |        | <b>(97.269)</b>                         | <b>61.373</b>                             |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |        | 30.357                                  | 148.632                                   |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |        | (125.431)                               | (85.198)                                  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |        | -                                       | -                                         |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |        | -                                       | -                                         |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |        | (2.195)                                 | (2.061)                                   |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |        | -                                       | -                                         |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              |        | <b>15.666</b>                           | <b>36.769</b>                             |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   |        | <b>(459.181)</b>                        | <b>131.791</b>                            |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |        | <b>947.219</b>                          | <b>462.429</b>                            |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               |        | <b>488.038</b>                          | <b>594.220</b>                            |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Bununla birlikte, TFRS'de yer alan TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı, aşağıda açıklandığı üzere bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri açısından uygulanmamıştır.

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

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

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

30 Nisan 2026 tarih ve 33239 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" doğrultusunda, finansal tabloların sunum para birimi bin Türk Lirası (bin TL) yerine milyon Türk Lirası (milyon TL) olarak değiştirilmiştir. Finansal tabloların karşılaştırılabilirliğinin sağlanması amacıyla önceki döneme ait karşılaştırmalı finansal bilgiler de milyon TL cinsinden 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 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararları uyarınca 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**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, yurt içi ve yurt dışı 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, kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri, 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 "kambyo işlemleri karı/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurt dışında 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., Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Kosova JSC'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 372 milyon Avro'nun (31 Aralık 2025: 372 milyon Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan yurt dışındaki işletmeye ilişkin gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir. Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler değerleme 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 değerleme 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

**VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 değerleme 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 Tezgah Üstü Piyasa’da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlendirilmektedir. Yapılan değerleme 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlemesi yıllık %24 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %5 artışı 30 Haziran 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 8.204 TL artıracak, %5 azalışı ise 8.192 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 değerlendirilmeye 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)**

İkinci aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı, kalan tüm vadeler 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 itibarıyla davranış modellerinin ürettiği temerrüde düşme olasılığının değişimi dikkate alınmaktadır. Belirlenen eşik değerin 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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak yapılan portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 Gayrisafi Yurt İçi 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

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

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

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

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

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 %33,33 ile %6,66 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 "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında 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:

|                                   | <b>Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)</b> | <b>Amortisman Oranı</b> |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Binalar                           | 50                                | %2                      |
| Kasalar                           | 50                                | %2                      |
| Diğer Menkuller                   | 3-15                              | %33,33-6,66             |
| Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller | 10                                | %10                     |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 sınırlandıran 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.

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

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

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

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

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 yansıtabilecek şekilde azaltmaktadır. 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 yansıtmaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 gerçekleştirmemektedir.

**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 girişi 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 11.872 TL’dir (31 Aralık 2025: 10.288 TL).

|               | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------|-------------------|---------------------|
| İskonto oranı | %28,93            | %28,93              |
| Enflasyon     | %24,15            | %24,15              |

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 3.050 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2025: 3.050 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”), Anadolu Bank A.Ş. tarafından Türk Medeni Kanunu’nun 73 ve müteakip maddeleri hükümleri dairesinde Anadolu Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı adlı bir vakıf olarak kurulmuş ve vakfın adı 8 Ocak 1988 tarihinden itibaren Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değiştirilmişken, Türkiye Emlak Bankası’nın 4684 sayılı Kanun ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.’ ne devredilmesinden dolayı vakfın adı 16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı olarak değişmiş ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur.

16 Ağustos 2002 tarihinden itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Ziraat ve Halk Bankasına çalışmaya başlayan personel Sandık üyesi yapılmıştır. Ziraat Katılım Bankası A.Ş. personeli 1 Şubat 2016 tarihinden, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. personeli ise 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren, düzenlenen vakıf senedi değişiklikleriyle Sandık üyesi olup Sandık hizmetlerinden faydalanmaktadır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. 2004 yılında kendi Sandığı’nı oluşturduğundan bu tarihten itibaren yeni aldığı personeli kendi Sandığına kaydetmektedir.

Vakıf’ın 6 Mayıs 2023 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararı, İstanbul Anadolu 25. Asliye Hukuk Mahkemesi, 1 Mart 2023 tarih, 2022/476 E. sayılı dosyasında tescil edilmiş olup ilgili tarihten itibaren Sandık Vakfedenleri T.C. Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.’nden oluşmaktadır.

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.

17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Yeni Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu’nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

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

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

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır. Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan “iki yıl” ibaresi “dört yıl” şeklinde değiştirilmiştir.

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Sandık hesaplanmasında, hesaplama tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan mevzuat değişiklikleri dikkate alınmıştır. 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 muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Cari Vergi**

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. 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 iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15’inci ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10 iken 22 Aralık 2024 tarih ve 32760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %15 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

4 Aralık 2025 tarihinde TBMM’de kabul edilerek 7566 sayılı Kanun olarak yasalaşan "Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun", 19 Aralık 2025 tarihli ve 33112 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan yürürlüğe giren kanunun 2’inci maddesi ile dördüncü geçici vergi dönemi beyanının yeniden uygulanmaya başlamıştır. Kurumlar dört 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 %50’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 yayınlanan 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 sonra aktife giren taşınmazların satışından elde edilen kazançlarda istisna tamamen kaldırılmıştır.

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.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

**Cari Vergi (Devamı)**

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. Ancak KVK'nın 7491 sayılı Kanunla değiştirilen 5/2 maddesinin verdiği yetkiye istinaden, 27 Kasım 2024 tarihli ve 32735 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile %50 olarak belirlenmiştir.

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.

25 Aralık 2025 tarih 33118 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7571 sayılı 'Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun' ile 213 Sayılı Vergi Usul Kanuna eklenen geçici 37'inci madde kapsamında 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı düzenlenmiştir. Söz konusu düzenlemede belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanlığına yetki verilmiştir.

Vergi Usul Kanunun mükerrer 298'inci maddesinin (ç) fıkrası ve Geçici 32 'inci maddelerindeki düzenlemeler ile 537 Sayılı Vergi Usul Kanunun Genel Tebliği çerçevesinde tanımlanan kapsamda bilançoda bulunan taşınmaz ile amortismanı tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bu kapsamda taşınmaz ve amortismanı tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri üzerinden kurumlar vergisi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**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 muhasebeleştirmektedir.

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

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

**Ertelenmiş Vergi (Devamı)**

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 yasalasmış 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 yasalasmış 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.

Vergi Usul Kanunun mükerrer 298'inci maddesinin (ç) fıkrası kapsamında yer alan düzenlemeler uyarınca, bilançoda kayıtlı bulunan taşınmazlar ile amortismanı tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Bu kapsamda, söz konusu taşınmazlar ve amortismanı tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası oluşan değerlerinin vergi etkileri, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplarına yansıtılarak mali tablolara dahil edilmiştir.

**Küresel ve Yurt İçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi**

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikler yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. OECD'ye üye ülkelerin üzerinde anlaşıldığı Sütun 2 düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Türkiye'de yürürlüğe girmiştir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemeler, mali Tablolar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

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

**Küresel ve Yurt İçi Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi (Devamı)**

Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulamasına ilişkin olan bu düzenlemeye göre, 32 ve 32/A maddeleri çerçevesinde hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar uygulanmadan önceki kurum kazancının %10'undan az olmayacaktır. Düzenleme, 2025 yılı geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

**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 yurt dışı 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**

Cari ve önceki dönemde 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 gösterilmektedir.

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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

***Kar Yedekleri ve Kar Dağıtımı***

9 Nisan 2026 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. Maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 161.465 TL'lik net dönem karından, %5 oranında 8.073 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 %25'i içerisinde dönem karı ile ilişkilendirilen kısım olan 17 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 153.375 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 240 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %25'i içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 60 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 180 TL üzerinden %5 oranında 9 TL kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 171 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, önceki yıllarda gayrimenkul ve iştiraklere ait satış gelirlerinden 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında pasifte özel bir fon hesabına alınan ve 5 yıl boyunca özel fon hesabında izlenen toplam 2.375 TL'nin özel fon hesabından çıkılarak olağanüstü yedek akçelere aktarılması kararlaştırılmıştır.

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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" çerçevesinde hesaplanmış olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun

- 19 Aralık 2024 tarih ve 11038 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaparken 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmasına ve

- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı 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 değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine yönelik uygulamalarına 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 970.971 TL (31 Aralık 2025: 901.067 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %15,17'dir (31 Aralık 2025: %18,62). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

**1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Cari Dönem<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31 Aralık 2025</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                        |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 84.600                                | 84.600                                 |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                                     | -                                      |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 469.819                               | 305.815                                |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 166.217                               | 187.987                                |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 74.256                                | 161.706                                |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 74.179                                | 161.465                                |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 77                                    | 241                                    |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | 3.147                                 | 2.749                                  |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>798.039</b>                        | <b>742.857</b>                         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                       |                                        |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                                     | -                                      |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 25.481                                | 4.436                                  |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                              | 73                                    | 45                                     |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                                     | -                                      |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 13.711                                | 11.280                                 |
| 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 değer üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                 | -                                     | -                                      |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                                     | -                                      |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                                     | -                                      |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                                     | -                                      |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                                     | -                                      |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                                     | -                                      |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                                     | -                                      |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                                     | -                                      |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | -                                     | -                                      |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)**

|                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Cari Dönem<br/>30 Haziran 2026</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31 Aralık 2025</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                           | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                               | -                                     | -                                      |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                           | -                                     | -                                      |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                    | -                                     | -                                      |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | -                                     | -                                      |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                       | -                                     | -                                      |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                              | <b>39.265</b>                         | <b>15.761</b>                          |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>758.774</b>                        | <b>727.096</b>                         |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                       |                                        |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                       | -                                     | -                                      |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 118.663                               | 99.454                                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | -                                     | -                                      |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>118.663</b>                        | <b>99.454</b>                          |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                   |                                       |                                        |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                | -                                     | -                                      |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                        | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı        | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | -                                     | -                                      |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | -                                     | -                                      |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                                       |                                        |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                                     | -                                      |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | -                                     | -                                      |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | -                                     | -                                      |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | <b>-</b>                              | <b>-</b>                               |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>118.663</b>                        | <b>99.454</b>                          |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                    | <b>877.437</b>                        | <b>826.550</b>                         |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                       |                                        |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 23.120                                | 21.289                                 |
| 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)                                                                                                                              | 70.738                                | 53.358                                 |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>93.858</b>                         | <b>74.647</b>                          |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                       |                                        |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | -                                     | -                                      |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)    | -                                     | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | -                                     | -                                      |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | -                                     | -                                      |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>-</b>                              | <b>-</b>                               |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>93.858</b>                         | <b>74.647</b>                          |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>971.295</b>                        | <b>901.197</b>                         |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Cari Dönem</b><br><b>30 Haziran 2026</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>31 Aralık 2025</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>971.295</b>                              | <b>901.197</b>                               |
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                                           | -                                            |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                                           | -                                            |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 324                                         | 130                                          |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                     |
| 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 | -                                           | -                                            |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                             |                                              |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 970.971                                     | 901.067                                      |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 6.402.549                                   | 4.838.704                                    |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                             |                                              |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11,85                                       | 15,03                                        |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13,70                                       | 17,08                                        |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 15,17                                       | 18,62                                        |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |                                              |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,561                                       | 2,559                                        |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 2,5                                         | 2,5                                          |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 0,06                                        | 0,06                                         |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 7,35                                        | 10,53                                        |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                             |                                              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 876                                         | 839                                          |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 572                                         | 307                                          |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                                           | -                                            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 50.956                                      | 35.570                                       |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |                                              |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 80.926                                      | 73.925                                       |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 70.738                                      | 53.358                                       |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                           | -                                            |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                                           | -                                            |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                             |                                              |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                           | -                                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                                           | -                                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                                           | -                                            |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                                           | -                                            |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)                                 | 73.972                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                | 73.972                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | Var                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.                                                                                                                                                                                                              |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 24 Nisan 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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'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                                                                                                      | Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)                                 | 23.120                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                | 23.120                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 347011-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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 dönüştürülebilirlik 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 olmadığı    | 8.maddede yer alan şartları haizdir.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                                                                                                                      | TVF Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu                                                                         |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                    | -                                                                                                             |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                                       | 5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik                 |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                                                |                                                                                                               |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Hayır                                                                                                         |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                         |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                      | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi                                                          |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)                                 | 4.000                                                                                                         |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                | 4.000                                                                                                         |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 346000-Sermaye Benzeri Krediler                                                                               |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 27 Aralık 2024                                                                                                |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                              | Vadesiz                                                                                                       |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                          | 27 Aralık 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 en erken 5 yıl sonra geri ödeme opsiyonu mevcuttur.   |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 21 Aralık 2029                                                                                                |
| Faiz/Temettü Ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                               |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Değişken                                                                                                      |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | TLREF endeksli, 6 ayda bir faiz ödemeli                                                                       |
| 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 dönüştürülebilirlik 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.)                                                                                    | XS3192238270                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                                       | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir." |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                      | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)                                 | 27.744                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                | 27.744                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 5 Kasım 2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                              | Vadesiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                          | 5 Kasım 2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 sonu (5 Kasım 2030) ile 5 Mayıs 2031 (dahil) arasında geri ödeme opsiyonu mevcuttur.                                                                                                                                                                              |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 5 Kasım 2030 - 5 Mayıs 2031 arasında geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                      |
| Faiz/Temettü Ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | İlk 5.5 yıl %8,375 sabit, sonraki her 5 yılda bir ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvili faizi +%4,616 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 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, azaltıma 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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.)                                                                                    | XS3277024165                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat                                                                                       | İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir." |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Tabi olmayacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Borçlanma aracının türü                                                                                                      | İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)                                 | 12.947                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                | 12.947                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 347001-Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 22 Ocak 2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)                                                                              | Vadesiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                          | 22 Ocak 2026                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 sonu (22 Ocak 2031) ile 22 Temmuz 2031 (dahil) arasında geri ödeme opsiyonu mevcuttur.                                                                                                                                                                            |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 22 Ocak 2031 – 22 Temmuz 2031 arasında geri çağırılmaması durumunda takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.                                                                                                                                                                    |
| Faiz/Temettü Ödemeleri                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri                                                                                 | Sabit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri                                                                             | İlk 5.5 yıl %8,125 sabit, sonraki her 5 yılda bir ABD 5 yıllık sabitlenmiş vadeli hazine (nominal) tahvil faizi +%4,340 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 geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                         | Yoktur                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | Birikimsiz                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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, azaltıma 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

|                                                                                                                                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>                                                                                                   | <b>772.558</b> | <b>731.064</b> |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                          | (73)           | (45)           |
| Diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri                                              | (13.711)       | (11.280)       |
| Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 70.738         | 53.358         |
| Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar                    | 23.120         | 21.289         |
| İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                            | 118.663        | 99.454         |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler                                                                                             | (324)          | (130)          |
| Diğer düzenlemeler                                                                                                                  | -              | 7.357          |
| <b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>                                                                           | <b>970.971</b> | <b>901.067</b> |

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Banka, yurt içi ve yurt dışı 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

|            | USD     | EUR     | AUD     | DKK    | SEK    | CHF     | CAD     | NOK    | GBP     | SAR     | 100 YEN |
|------------|---------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 23.06.2026 | 46,0615 | 52,4198 | 31,9245 | 7,0133 | 4,7402 | 56,9009 | 32,4542 | 4,7118 | 60,7940 | 12,2703 | 28,5149 |
| 24.06.2026 | 46,0808 | 52,2375 | 31,7532 | 6,9888 | 4,7155 | 56,6604 | 32,3588 | 4,6712 | 60,5509 | 12,2741 | 28,4883 |
| 25.06.2026 | 46,0982 | 52,4271 | 31,8272 | 7,0159 | 4,7452 | 56,9091 | 32,4608 | 4,6756 | 60,8638 | 12,2771 | 28,5174 |
| 26.06.2026 | 46,1181 | 52,5882 | 31,8525 | 7,0364 | 4,7462 | 57,0196 | 32,4932 | 4,6529 | 60,9047 | 12,2810 | 28,5243 |
| 29.06.2026 | 46,2239 | 52,7754 | 31,8052 | 7,0617 | 4,7516 | 57,1810 | 32,5428 | 4,6582 | 61,2183 | 12,3096 | 28,5448 |
| 30.06.2026 | 46,2398 | 52,8370 | 31,9814 | 7,0696 | 4,7773 | 57,3193 | 32,5837 | 4,6731 | 61,3121 | 12,3076 | 28,4558 |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

| USD     | EUR     | AUD     | DKK    | SEK    | CHF     | CAD     | NOK    | GBP     | SAR     | 100 YEN |
|---------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|
| 45,8492 | 52,7677 | 32,1856 | 7,0606 | 4,8159 | 57,2959 | 32,6471 | 4,7791 | 61,0786 | 12,2135 | 28,5156 |

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

|                                                                                                    | Avro             | ABD Doları       | Diğer YP         | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 280.809          | 239.115          | 206.922          | 726.846          |
| Bankalar <sup>(5)</sup>                                                                            | 44.245           | 71.369           | 24.794           | 140.408          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                | 82.854           | 141.940          | 224.794          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                | -                | -                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 21.957           | 649.499          | 8.196            | 679.652          |
| Krediler                                                                                           | 874.444          | 723.418          | 20.612           | 1.618.474        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                   | 16.072           | 22.344           | -                | 38.416           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 1.183            | 38.113           | 8                | 39.304           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                    | -                | -                | -                | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                              | 298              | 32               | 232              | 562              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                      | 46               | 24               | 62               | 132              |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                     | 3.160            | 6.377            | 884              | 10.421           |
| <b>Toplam Varlıklar <sup>(3)</sup></b>                                                             | <b>1.242.214</b> | <b>1.833.145</b> | <b>403.650</b>   | <b>3.479.009</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 5.340            | 12.175           | 1.611            | 19.126           |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                               | 802.156          | 579.503          | 773.397          | 2.155.056        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 80.831           | 201.675          | -                | 282.506          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 219.756          | 517.246          | 4.897            | 741.899          |
| İhrac Edilen Menkul Değerler <sup>(4)</sup>                                                        | 128.671          | 254.623          | 9.949            | 393.243          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 18.184           | 6.782            | 490              | 25.456           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                      | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | 5.218            | 119.451          | 1.616            | 126.285          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>1.260.156</b> | <b>1.691.455</b> | <b>791.960</b>   | <b>3.743.571</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>(17.942)</b>  | <b>141.690</b>   | <b>(388.310)</b> | <b>(264.562)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(1)</sup></b>                                                    | <b>28.922</b>    | <b>(192.114)</b> | <b>404.055</b>   | <b>240.863</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 176.349          | 394.318          | 427.153          | 997.820          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 147.427          | 586.432          | 23.098           | 756.957          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                         | <b>398.635</b>   | <b>675.578</b>   | <b>149.494</b>   | <b>1.223.707</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                  |                  |                  |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                   | 1.126.208        | 1.663.617        | 555.960          | 3.345.785        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 1.283.123        | 1.582.577        | 740.237          | 3.605.937        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>(156.915)</b> | <b>81.040</b>    | <b>(184.277)</b> | <b>(260.152)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(1)</sup></b>                                                    | <b>161.041</b>   | <b>(93.578)</b>  | <b>191.088</b>   | <b>258.551</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 293.650          | 326.374          | 210.639          | 830.663          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 132.609          | 419.952          | 19.551           | 572.112          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                         | <b>337.987</b>   | <b>547.006</b>   | <b>140.437</b>   | <b>1.025.430</b> |

<sup>(1)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların net değerini göstermektedir.

<sup>(2)</sup> Diğer aktifler içerisindeki 96 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2025: 47 TL).

<sup>(3)</sup> Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

<sup>(4)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

<sup>(5)</sup> Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 ve 30 Haziran 2025 tarihlerinde sona eren altı aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

|                          | Cari Dönem – 30 Haziran 2026 |                | Önceki Dönem – 30 Haziran 2025 |              |
|--------------------------|------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------|
|                          | Kar veya<br>Zarar Tablosu    | Özkaynak (*)   | Kar veya<br>Zarar Tablosu      | Özkaynak (*) |
| ABD Doları               | (3.424)                      | (5.658)        | 1.334                          | 126          |
| Avro                     | 562                          | (1.045)        | (336)                          | (1.665)      |
| Diğer Para Birimleri     | 924                          | 924            | 750                            | 750          |
| <b>Toplam (Net) (**)</b> | <b>(1.938)</b>               | <b>(5.779)</b> | <b>1.748</b>                   | <b>(789)</b> |

(\*) 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 2026 ve 30 Haziran 2025 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 2026 |              | Önceki Dönem – 30 Haziran 2025 |              |
|--------------------------|------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|                          | Kar veya<br>Zarar Tablosu    | Özkaynak (*) | Kar veya<br>Zarar Tablosu      | Özkaynak (*) |
| ABD Doları               | 3.424                        | 5.658        | (1.334)                        | (126)        |
| Avro                     | (562)                        | 1.045        | 336                            | 1.665        |
| Diğer Para Birimleri     | (924)                        | (924)        | (750)                          | (750)        |
| <b>Toplam (Net) (**)</b> | <b>1.938</b>                 | <b>5.779</b> | <b>(1.748)</b>                 | <b>789</b>   |

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari Dönem                                                                                         | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                  |                  |                |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 849.516          | -                | -                | -                | -              | 352.130            | 1.201.646          |
| Bankalar <sup>(7)</sup>                                                                            | 46.009           | 6.946            | 2.851            | -                | -              | 116.266            | 172.072            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 19.859           | -                | 35.980           | 114.406          | 50.234         | 28.767             | 249.246            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 3.675            | -                | -                | -                | -              | -                  | 3.675              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 522.106          | 158.732          | 202.624          | 357.823          | 321.177        | 4.338              | 1.566.800          |
| Verilen Krediler <sup>(3)</sup>                                                                    | 2.147.534        | 491.891          | 1.027.148        | 901.765          | 195.103        | 36.520             | 4.799.961          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 121.456          | 13.244           | 197.651          | 85.864           | 65.106         | -                  | 483.321            |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                     | 10.212           | 22.900           | 2.699            | 646              | 7              | 563.322            | 599.786            |
| <b>Toplam Varlıklar <sup>(1)(6)</sup></b>                                                          | <b>3.720.367</b> | <b>693.713</b>   | <b>1.468.953</b> | <b>1.460.504</b> | <b>631.627</b> | <b>1.101.343</b>   | <b>9.076.507</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                  |                  |                |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 45.605           | -                | 2.312            | -                | -              | 13.771             | 61.688             |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 2.897.569        | 595.954          | 181.667          | 6.823            | -              | 2.037.115          | 5.719.128          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 559.516          | 46.111           | 76.782           | -                | -              | -                  | 682.409            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | -                | -                | -                | -              | 192.065            | 192.065            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>                                                        | 41.189           | 91.916           | 59.013           | 163.746          | 37.379         | -                  | 393.243            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 216.083          | 569.264          | 119.386          | 26.592           | 8.552          | -                  | 939.877            |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                                                 | 33.578           | 3.953            | 6.673            | 5.353            | 3.773          | 1.034.767          | 1.088.097          |
| <b>Toplam Yükümlülükler <sup>(1)</sup></b>                                                         | <b>3.793.540</b> | <b>1.307.198</b> | <b>445.833</b>   | <b>202.514</b>   | <b>49.704</b>  | <b>3.277.718</b>   | <b>9.076.507</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | -                | -                | <b>1.023.120</b> | <b>1.257.990</b> | <b>581.923</b> | -                  | <b>2.863.033</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>(73.173)</b>  | <b>(613.485)</b> | -                | -                | -              | <b>(2.176.375)</b> | <b>(2.863.033)</b> |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon                                                                  | -                | -                | 45               | 7.124            | 9.482          | -                  | 16.651             |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon                                                                  | (21.730)         | (4.462)          | -                | -                | -              | -                  | (26.192)           |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>(94.903)</b>  | <b>(617.947)</b> | <b>1.023.165</b> | <b>1.265.114</b> | <b>591.405</b> | <b>(2.176.375)</b> | <b>(9.541)</b>     |

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

(2) Ertelenmiş vergi aktifleri "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) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Önceki Dönem                                                                                       | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                  |                  |                  |                |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 776.862          | -                | -                | -                | -              | 397.322            | 1.174.184          |
| Bankalar <sup>(7)</sup>                                                                            | 47.252           | 5.327            | 2.677            | -                | -              | 256.878            | 312.134            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 24.283           | 54.773           | 65.488           | 25.017           | 46.832         | 31.788             | 248.181            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 278.331          | -                | -                | -                | -              | -                  | 278.331            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 373.807          | 79.844           | 286.316          | 344.942          | 296.674        | 4.016              | 1.385.599          |
| Verilen Krediler <sup>(3)</sup>                                                                    | 1.817.884        | 446.558          | 915.040          | 733.190          | 190.333        | 28.161             | 4.131.166          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 270.783          | 7.396            | 8.049            | 89.243           | 63.194         | -                  | 438.665            |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                                     | 12.003           | 13.108           | 3.138            | 352              | 4.798          | 472.315            | 505.714            |
| <b>Toplam Varlıklar <sup>(1)(6)</sup></b>                                                          | <b>3.601.205</b> | <b>607.006</b>   | <b>1.280.708</b> | <b>1.192.744</b> | <b>601.831</b> | <b>1.190.480</b>   | <b>8.473.974</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                  |                  |                  |                |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | 40.072           | -                | 979              | -                | -              | 10.435             | 51.486             |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 2.593.317        | 618.843          | 218.400          | 6.533            | -              | 1.916.816          | 5.353.909          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 565.056          | 52.304           | 24.795           | -                | -              | -                  | 642.155            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | -                | -                | -                | -              | 174.322            | 174.322            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>                                                        | 15.445           | 64.235           | 272.820          | 65.490           | 46.836         | -                  | 464.826            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 166.731          | 479.760          | 122.116          | 24.814           | 6.604          | -                  | 800.025            |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                                                 | 9.004            | 5.542            | 8.451            | 4.972            | 5.104          | 954.178            | 987.251            |
| <b>Toplam Yükümlülükler <sup>(1)</sup></b>                                                         | <b>3.389.625</b> | <b>1.220.684</b> | <b>647.561</b>   | <b>101.809</b>   | <b>58.544</b>  | <b>3.055.751</b>   | <b>8.473.974</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>211.580</b>   | <b>-</b>         | <b>633.147</b>   | <b>1.090.935</b> | <b>543.287</b> | <b>-</b>           | <b>2.478.949</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>(613.678)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>(1.865.271)</b> | <b>(2.478.949)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 1.368            | -                | 75               | 6.436            | 6.063          | -                  | 13.942             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | -                | (8.531)          | -                | -                | -              | -                  | (8.531)            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>212.948</b>   | <b>(622.209)</b> | <b>633.222</b>   | <b>1.097.371</b> | <b>549.350</b> | <b>(1.865.271)</b> | <b>5.411</b>       |

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

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

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

(4) Özkaynaklar toplamı “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

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

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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<br>Doları | Yen | TL    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|-----|-------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                 |      |               |     |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                  |      |               |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | -    | -             | -   | 34,40 |
| Bankalar                                                                                                          | 2,50 | 3,98          | -   | 36,00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                           | -    | 5,36          | -   | 38,96 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                     | -    | -             | -   | 42,07 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 4,24 | 5,98          | -   | 32,99 |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                                   | 6,86 | 7,45          | -   | 42,04 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                     | 4,60 | 8,42          | -   | 21,21 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                              |      |               |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                 | 2,19 | 4,67          | -   | 39,50 |
| Diğer Mevduat                                                                                                     | 0,68 | 2,07          | -   | 38,85 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                         | 2,00 | 4,25          | -   | 40,10 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                  | -    | -             | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>                                                                       | 5,96 | 6,98          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                          | 4,26 | 5,57          | -   | 33,93 |

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

<sup>(2)</sup> Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.

<sup>(3)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

|                                                                                                                   | Avro | ABD<br>Doları | Yen | TL    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|-----|-------|
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                               |      |               |     |       |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                  |      |               |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | -    | -             | -   | 33,92 |
| Bankalar                                                                                                          | 2,39 | 4,01          | -   | 36,41 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                           | -    | 5,36          | -   | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                     | -    | -             | -   | 38,02 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                     | 4,83 | 6,07          | -   | 32,72 |
| Verilen Krediler <sup>(2)</sup>                                                                                   | 6,74 | 7,32          | -   | 41,98 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                                     | 4,60 | 8,42          | -   | 22,24 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                              |      |               |     |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                 | 2,15 | 4,79          | -   | 37,82 |
| Diğer Mevduat                                                                                                     | 0,64 | 1,46          | -   | 37,50 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                         | 2,30 | 4,66          | -   | 38,10 |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                  | -    | -             | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>                                                                       | 5,44 | 6,71          | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                          | 4,26 | 6,05          | -   | 26,53 |

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

<sup>(2)</sup> Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.

<sup>(3)</sup> Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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      | 12.824         | 12.824              | 12.824        |
| Borsada İşlem Gören                   | -              | -                   | -             |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B      | 55.490         | 55.490              | 55.490        |
| Borsada İşlem Gören                   | 55.490         | 55.490              | 55.490        |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C      | -              | -                   | -             |
| Borsada İşlem Gören                   | -              | -                   | -             |
| 4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer  | -              | -                   | -             |
| Diğer <sup>(1)</sup>                  | 4.338          | 4.338               | -             |

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

| Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem | Karşılaştırma  |                     |               |
|-----------------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
|                                         | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer | Piyasa Değeri |
| 1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A        | 16.549         | 16.549              | 16.549        |
| Borsada İşlem Gören                     | -              | -                   | -             |
| 2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B        | 71.607         | 71.607              | 71.607        |
| Borsada İşlem Gören                     | 71.607         | 71.607              | 71.607        |
| 3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C        | -              | -                   | -             |
| Borsada İşlem Gören                     | -              | -                   | -             |
| 4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer    | -              | -                   | -             |
| Diğer <sup>(1)</sup>                    | 4.016          | 4.016               | -             |

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 4.338 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2025: 4.016 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 | -                                       | 64.051                            | 64.051                       | -                                 | -                          | -                            |
| 3. Diğer Hisse Senetleri               | -                                       | 2.797                             | 2.797                        | -                                 | -                          | -                            |
| <b>Toplam</b>                          | -                                       | <b>66.848</b>                     | <b>66.848</b>                | -                                 | -                          | -                            |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 Acil Durum 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 Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

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

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla hazine yönetimi ve 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 Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 kullanılabilecek 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 Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'na 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 2026

| Likidite Karşılama Oranı | YP              |        | TP+YP           |        |
|--------------------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
|                          | Tarih           | Oran   | Tarih           | Oran   |
| En Düşük                 | 12 Haziran 2026 | 241,63 | 12 Haziran 2026 | 136,06 |
| En Yüksek                | 3 Nisan 2026    | 412,87 | 22 Mayıs 2026   | 157,95 |

###### Önceki Dönem - 31 Aralık 2025

| Likidite Karşılama Oranı | YP            |        | TP+YP          |        |
|--------------------------|---------------|--------|----------------|--------|
|                          | Tarih         | Oran   | Tarih          | Oran   |
| En Düşük                 | 17 Ekim 2025  | 543,02 | 12 Aralık 2025 | 182,45 |
| En Yüksek                | 28 Kasım 2025 | 661,15 | 17 Ekim 2025   | 223,53 |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)**

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer (*) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP             | TP+YP                                               | YP               |
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                          |                                                       |                |                                                     |                  |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                  |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                | 2.104.822                                           | 1.013.087        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 3.617.213                                             | 1.655.247      | 334.019                                             | 165.525          |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 554.055                                               | -              | 27.703                                              | -                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 3.063.158                                             | 1.655.247      | 306.316                                             | 165.525          |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 2.418.933                                             | 744.963        | 1.290.923                                           | 421.712          |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 40.777                                                | 5.492          | 10.194                                              | 1.373            |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 1.839.938                                             | 541.417        | 885.165                                             | 234.481          |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 538.218                                               | 198.054        | 395.564                                             | 185.858          |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                       |                | -                                                   | -                |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 3.591.882                                             | 910.724        | 428.168                                             | 226.892          |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 148.559                                               | 130.496        | 148.559                                             | 130.496          |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                     | -              | -                                                   | -                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 3.443.323                                             | 780.228        | 279.609                                             | 96.396           |
| 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                                                   | 375.400                                               | 289.409        | 25.284                                              | 14.589           |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                       |                | <b>2.078.394</b>                                    | <b>828.718</b>   |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                  |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                     | -              | -                                                   | -                |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 703.249                                               | 341.000        | 506.619                                             | 268.592          |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 139.587                                               | 248.451        | 139.587                                             | 248.451          |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>842.836</b>                                        | <b>589.451</b> | <b>646.206</b>                                      | <b>517.043</b>   |
|                                                                                                                            |                                                       |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                  |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT<br/>VARLIKLAR STOKU</b>                                                                    |                                                       |                | <b>2.104.822</b>                                    | <b>1.013.087</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                       |                | <b>1.432.188</b>                                    | <b>311.675</b>   |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                       |                | <b>146,97</b>                                       | <b>325,05</b>    |

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

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer (*) |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP             | TP+YP                                               | YP             |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                        |                                                       |                |                                                     |                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                       |                | 1.938.337                                           | 908.377        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 3.257.325                                             | 1.471.346      | 299.156                                             | 147.135        |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | 531.525                                               | -              | 26.576                                              | -              |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 2.725.800                                             | 1.471.346      | 272.580                                             | 147.135        |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 1.985.131                                             | 589.308        | 1.016.057                                           | 301.722        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 36.745                                                | 4.332          | 9.138                                               | 1.083          |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 1.595.810                                             | 493.227        | 763.682                                             | 211.590        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 352.576                                               | 91.749         | 243.237                                             | 89.049         |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                       |                | -                                                   | -              |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 2.937.692                                             | 705.631        | 283.502                                             | 131.001        |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 53.849                                                | 50.357         | 53.849                                              | 50.357         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 2.883.843                                             | 655.275        | 229.653                                             | 80.644         |
| 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                                                   | 285.920                                               | 215.252        | 19.228                                              | 10.902         |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                       |                | <b>1.617.943</b>                                    | <b>590.760</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 764.669                                               | 392.053        | 599.779                                             | 340.845        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 55.618                                                | 141.113        | 55.618                                              | 141.113        |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>820.287</b>                                        | <b>533.166</b> | <b>655.397</b>                                      | <b>481.958</b> |
|                                                                                                                            |                                                       |                | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                |                |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ<br/>LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>                                                                    |                                                       |                | <b>1.938.337</b>                                    | <b>908.377</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                       |                | <b>962.546</b>                                      | <b>147.690</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                       |                | <b>201,38</b>                                       | <b>615,06</b>  |

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

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 ortalama mevduat bakiyesinin artış gösterdiği 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 Yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

Banka'nın yurt dışı 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 yurt dışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurt dışı 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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

| Cari Dönem                                                                                       | Vadesiz            | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri   | Dağıtılamayan <sup>(1)</sup> | Toplam           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |                    |                    |                  |                  |                  |                  |                              |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 315.458            | 886.188            | -                | -                | -                | -                | -                            | 1.201.646        |
| Bankalar <sup>(4)</sup>                                                                          | 116.266            | 46.009             | 6.946            | 2.851            | -                | -                | -                            | 172.072          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | -                  | 19.859             | -                | 35.932           | 114.454          | 50.234           | 28.767                       | 249.246          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | -                  | 3.675              | -                | -                | -                | -                | -                            | 3.675            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | -                  | 87.649             | 114.902          | 171.060          | 811.251          | 377.600          | 4.338                        | 1.566.800        |
| Verilen Krediler                                                                                 | -                  | 615.359            | 440.583          | 1.698.797        | 1.602.947        | 405.755          | 36.520                       | 4.799.961        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | -                  | 1.494              | 6.949            | 99.273           | 180.199          | 195.406          | -                            | 483.321          |
| Diğer Varlıklar                                                                                  | 119.168            | 10.212             | 22.900           | 2.936            | 646              | 7                | 443.917                      | 599.786          |
| <b>Toplam Varlıklar<sup>(2)</sup></b>                                                            | <b>550.892</b>     | <b>1.670.445</b>   | <b>592.280</b>   | <b>2.010.849</b> | <b>2.709.497</b> | <b>1.029.002</b> | <b>513.542</b>               | <b>9.076.507</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |                    |                    |                  |                  |                  |                  |                              |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | 13.771             | 45.605             | -                | 2.312            | -                | -                | -                            | 61.688           |
| Diğer Mevduat                                                                                    | 2.037.115          | 2.897.458          | 595.959          | 181.692          | 6.902            | 2                | -                            | 5.719.128        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | -                  | 143.902            | 34.680           | 312.175          | 356.468          | 92.652           | -                            | 939.877          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -                  | 559.516            | 10.399           | 100.128          | 12.366           | -                | -                            | 682.409          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>                                                      | -                  | 41.189             | 91.916           | 59.013           | 163.746          | 37.379           | -                            | 393.243          |
| Muhelif Borçlar                                                                                  | 35.274             | 156.791            | -                | -                | -                | -                | -                            | 192.065          |
| Diğer Yükümlülükler                                                                              | 175.691            | 64.723             | 23.615           | 2.657            | 9.370            | 20.048           | 791.993                      | 1.088.097        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>2.261.851</b>   | <b>3.909.184</b>   | <b>756.569</b>   | <b>657.977</b>   | <b>548.852</b>   | <b>150.081</b>   | <b>791.993</b>               | <b>9.076.507</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                            | <b>(1.710.959)</b> | <b>(2.238.739)</b> | <b>(164.289)</b> | <b>1.352.872</b> | <b>2.160.645</b> | <b>878.921</b>   | <b>(278.451)</b>             | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>           | <b>(21.730)</b>    | <b>(4.462)</b>   | <b>45</b>        | <b>7.124</b>     | <b>9.482</b>     | <b>-</b>                     | <b>(9.541)</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                              | -                  | 613.903            | 200.553          | 32.614           | 20.138           | 45.777           | -                            | 912.985          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                | -                  | 635.633            | 205.015          | 32.569           | 13.014           | 36.295           | -                            | 922.526          |
| Gayrinakdi Krediler                                                                              | 707.523            | 67.836             | 117.703          | 707.065          | 314.495          | 114.961          | -                            | 2.029.583        |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                              |                    |                    |                  |                  |                  |                  |                              |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                 | 690.087            | 1.731.750          | 518.157          | 1.754.717        | 2.332.647        | 978.757          | 467.859                      | 8.473.974        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                             | 2.105.633          | 3.472.045          | 798.356          | 739.755          | 510.473          | 100.591          | 747.121                      | 8.473.974        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                            | <b>(1.415.546)</b> | <b>(1.740.295)</b> | <b>(280.199)</b> | <b>1.014.962</b> | <b>1.822.174</b> | <b>878.166</b>   | <b>(279.262)</b>             | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>           | <b>1.367</b>       | <b>(8.531)</b>   | <b>75</b>        | <b>6.436</b>     | <b>6.064</b>     | <b>-</b>                     | <b>5.411</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                              | -                  | 459.387            | 152.923          | 33.674           | 10.261           | 34.702           | -                            | 690.947          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                | -                  | 458.020            | 161.454          | 33.599           | 3.825            | 28.638           | -                            | 685.536          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                       | <b>563.666</b>     | <b>46.905</b>      | <b>172.550</b>   | <b>477.361</b>   | <b>285.770</b>   | <b>98.637</b>    | <b>-</b>                     | <b>1.644.889</b> |

(1) Bilanço dışı aktif hesapların sermayeye payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayrıyat 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 dışı pasif hesapların ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Yurt dışı 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 2026 itibarıyla, NİFO %119,90 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %129,06). Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması %121,25 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %129,41).

| 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 Yıllık Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                      | 868.777                                                     | -                   | -                                          | 141.783                       | 1.010.560                                  |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye                                                                                                                                                                            | 868.777                                                     | -                   | -                                          | 141.783                       | 1.010.560                                  |
| Diğer Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı                                                                                                                                                               | 1.619.394                                                   | 1.918.633           | 39.224                                     | 2.876                         | 3.251.742                                  |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                      | 305.572                                                     | 286.134             | 750                                        | 87                            | 562.916                                    |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                | 1.313.822                                                   | 1.632.499           | 38.474                                     | 2.789                         | 2.688.826                                  |
| Diğer Kişilere Borçlar                                                                                                                                                                                  | 69.991                                                      | 2.733.302           | 362.251                                    | 545.505                       | 1.501.606                                  |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | 69.991                                                      | 5.962               | -                                          | -                             | 37.976                                     |
| Diğer Borçlar                                                                                                                                                                                           | -                                                           | 2.727.340           | 362.251                                    | 545.505                       | 1.463.630                                  |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 815.607                                                     | 204.699             | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                             |                     | 39.687                                     |                               |                                            |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler                                                                                                                                          | 815.607                                                     | 165.012             | -                                          | -                             | -                                          |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               | <b>5.763.908</b>                           |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                             |                     |                                            |                               | 82.846                                     |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                | 38.104                                                      | -                   | -                                          | -                             | 19.052                                     |
| Canlı Alacaklar                                                                                                                                                                                         | 204.677                                                     | 1.395.467           | 1.050.509                                  | 2.389.229                     | 3.239.428                                  |
| 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                                                                          | 91.238                                                      | 51.441              | 9.942                                      | -                             | 26.373                                     |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | 108.609                                                     | 1.344.026           | 1.040.567                                  | 2.203.939                     | 3.088.511                                  |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | 53.991                        | 35.094                                     |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                                                                                                                                       | -                                                           | -                   | -                                          | 185.290                       | 120.439                                    |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | 185.290                       | 120.439                                    |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları                                                                                        | 4.830                                                       | -                   | -                                          | -                             | 4.105                                      |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar                                                                                                                                                    |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                                         | 674.375                                                     | 296.894             | 17.223                                     | 459.864                       | 1.246.718                                  |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia                                                                                                                                                                     | 4.185                                                       |                     |                                            |                               | 3.557                                      |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu                                                                                                                   |                                                             |                     | 2.082                                      |                               | 1.769                                      |
| Türev Varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                             |                     | 23.362                                     |                               | 23.362                                     |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı                                                                                                                                         |                                                             |                     | 39.832                                     |                               | 3.983                                      |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                    | 670.190                                                     | 231.618             | 17.223                                     | 459.864                       | 1.214.047                                  |
| Bilanço Dışı Borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                             | 3.071.375           | 578.978                                    | 735.338                       | 219.285                                    |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               | <b>4.807.329</b>                           |
| <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>                                                                                                                                 |                                                             |                     |                                            |                               | <b>119,90</b>                              |

(\*) 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 <sup>(*)</sup>                                      | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                      | 796.213                                                     | -                   | -                                          | 120.744                       | 916.957                                    |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye                                                                                                                                                                            | 796.213                                                     | -                   | -                                          | 120.744                       | 916.957                                    |
| Diğer Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı                                                                                                                                                               | 1.538.033                                                   | 1.673.942           | 94.865                                     | 2.478                         | 3.003.913                                  |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                      | 273.707                                                     | 235.032             | 1.718                                      | 82                            | 485.013                                    |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                | 1.264.326                                                   | 1.438.910           | 93.146                                     | 2.396                         | 2.518.900                                  |
| Diğer Kişilere Borçlar                                                                                                                                                                                  | 52.357                                                      | 2.667.872           | 339.268                                    | 473.847                       | 1.382.227                                  |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | 49.039                                                      | 6.870               | -                                          | -                             | 27.954                                     |
| Diğer Borçlar                                                                                                                                                                                           | 3.318                                                       | 2.661.003           | 339.268                                    | 473.847                       | 1.354.273                                  |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 731.744                                                     | 284.917             | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                             |                     | 20.319                                     |                               |                                            |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler                                                                                                                                          | 731.744                                                     | 264.597             | -                                          | -                             | -                                          |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               | <b>5.303.098</b>                           |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                             |                     |                                            |                               | 79.119                                     |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                | 16.957                                                      | -                   | -                                          | -                             | 8.479                                      |
| Canlı Alacaklar                                                                                                                                                                                         | 330.337                                                     | 1.425.876           | 892.691                                    | 2.154.280                     | 2.853.017                                  |
| 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                                                                          | 245.671                                                     | 72.470              | 12.911                                     | -                             | 54.177                                     |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | 79.956                                                      | 1.353.406           | 879.780                                    | 2.003.487                     | 2.696.821                                  |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | 49.991                        | 32.494                                     |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar                                                                                                                                       | -                                                           | -                   | -                                          | 150.793                       | 98.016                                     |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | 150.793                       | 98.016                                     |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları                                                                                        | 4.710                                                       | -                   | -                                          | -                             | 4.004                                      |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar                                                                                                                                                    |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                                         | 833.924                                                     | 50.798              | 90.749                                     | 289.804                       | 979.658                                    |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia                                                                                                                                                                     | 15.861                                                      |                     |                                            |                               | 13.482                                     |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu                                                                                                                   |                                                             |                     | 2.437                                      |                               | 2.071                                      |
| Türev Varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                             |                     | 10.622                                     |                               | 10.622                                     |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı                                                                                                                                         |                                                             |                     | 20.440                                     |                               | 2.044                                      |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                    | 818.063                                                     | 17.300              | 90.749                                     | 289.804                       | 951.439                                    |
| Bilanço Dışı Borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                             | 2.752.179           | 369.486                                    | 651.150                       | 188.641                                    |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               | <b>4.108.913</b>                           |
| <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>                                                                                                                                 |                                                             |                     |                                            |                               | <b>129,06</b>                              |

(\*) 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6,25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %6,34). 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)                                                                | 8.973.671      | 8.046.946        |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                      | (47.290)       | (31.657)         |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                         | 8.926.381      | 8.015.289        |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                         |                |                  |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                           | 35.603         | 30.787           |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                                | 20.333         | 12.916           |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                                   | 55.936         | 43.703           |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>                                                                                          |                |                  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 199.288        | 205.388          |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                       | -              | -                |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                    | 199.288        | 205.388          |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                              |                |                  |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                               | 4.693.836      | 3.790.266        |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                                   | -              | -                |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                         | 4.693.836      | 3.790.266        |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                             |                |                  |
| Ana sermaye                                                                                                                                               | 866.701        | 765.137          |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                        | 13.875.441     | 12.054.646       |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                     |                |                  |
| Kaldıraç oranı (%)                                                                                                                                        | 6,25           | 6,34             |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)                                                                     | 5.400.628               | 3.995.526        | 432.050                    |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 5.400.628               | 3.995.526        | 432.050                    |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 139.912                 | 160.588          | 11.193                     |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 139.912                 | 160.588          | 11.193                     |
| 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                                                                      | 118.532                 | 112.496          | 9.483                      |
| 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                                                                                                    | 251.162                 | 231.090          | 20.093                     |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 251.162                 | 231.090          | 20.093                     |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | -                       | -                | -                          |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 492.315                 | 339.004          | 39.385                     |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 492.315                 | 339.004          | 39.385                     |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                       | -                | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                       | -                | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -                | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>6.402.549</b>        | <b>4.838.704</b> | <b>512.204</b>             |

##### 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               | 92.421                                                                                                      | 4.836.612         | 129.072                                   | 4.799.961         |
| Borçlanma araçları     | -                                                                                                           | 2.074.876         | 29.283                                    | 2.045.593         |
| Bilanço dışı alacaklar | 6.225                                                                                                       | 4.709.327         | 12.148                                    | 4.703.404         |
| <b>Toplam</b>          | <b>98.646</b>                                                                                               | <b>11.620.815</b> | <b>170.503</b>                            | <b>11.548.958</b> |

| 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               | 70.134                                                                                                      | 4.169.617         | 108.586                                   | 4.131.165         |
| Borçlanma araçları     | -                                                                                                           | 1.837.410         | 21.924                                    | 1.815.486         |
| Bilanço dışı alacaklar | 5.824                                                                                                       | 4.296.065         | 11.514                                    | 4.290.375         |
| <b>Toplam</b>          | <b>75.958</b>                                                                                               | <b>10.303.092</b> | <b>142.024</b>                            | <b>10.237.026</b> |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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          | 70.134     | 35.844       |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                  | 33.624     | 53.991       |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                | (1.241)    | (2.445)      |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar                                                                       | -          | (3)          |
| 5 | Dönem içi tahsilatlar                                                                           | (10.096)   | (17.253)     |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*) | 92.421     | 70.134       |

(\*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dahil edilmemiştir.

**Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış**

| Cari Dönem         | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|--------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Krediler           | 3.767.659                                                 | 1.105.473                     | 157.399                                             | 1.028.451                                 | 139.601                                                         | -                                     | -                                                           |
| Borçlanma araçları | 2.112.713                                                 | -                             | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |
| <b>Toplam</b>      | <b>5.880.372</b>                                          | <b>1.105.473</b>              | <b>157.399</b>                                      | <b>1.028.451</b>                          | <b>139.601</b>                                                  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                                    |
| Temerrüde düşmüş   | 89.667                                                    | 2.754                         | 1.004                                               | 2.239                                     | 973                                                             | -                                     | -                                                           |

| Önceki Dönem       | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|--------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Krediler           | 2.849.284                                                 | 950.010                       | 144.460                                             | 924.599                                   | 133.693                                                         | -                                     | -                                                           |
| Borçlanma araçları | 1.713.132                                                 | -                             | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |
| <b>Toplam</b>      | <b>4.562.416</b>                                          | <b>950.010</b>                | <b>144.460</b>                                      | <b>924.599</b>                            | <b>133.693</b>                                                  | <b>-</b>                              | <b>-</b>                                                    |
| Temerrüde düşmüş   | 67.777                                                    | 2.300                         | 1.041                                               | 2.107                                     | 999                                                             | -                                     | -                                                           |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                                      | 3.539.324                                                          | 6.796              | 3.678.078                                                           | 4.261              | 50.494                                                 | 1,4%                           |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 9.881                                                              | 1.568              | 9.870                                                               | 1.011              | 5.041                                                  | 46,3%                          |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 136.835                                                            | 5.055              | 136.835                                                             | 1.952              | 138.725                                                | 100,0%                         |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 1.174.419                                                          | 137.196            | 1.175.837                                                           | 90.058             | 169.106                                                | 13,4%                          |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 1.951.587                                                          | 1.841.491          | 1.935.107                                                           | 1.049.835          | 2.903.625                                              | 97,3%                          |
| Perakende alacaklar                                                                            | 1.750.722                                                          | 2.228.774          | 1.637.717                                                           | 141.194            | 1.325.847                                              | 74,5%                          |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 283.665                                                            | 11.432             | 273.977                                                             | 4.755              | 97.532                                                 | 35,0%                          |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                            | 603.791                                                            | 162.947            | 603.791                                                             | 91.318             | 373.118                                                | 53,7%                          |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 38.208                                                             | 779                | 37.220                                                              | 438                | 30.134                                                 | 80,0%                          |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 10.188                                                             | 1.224              | 10.188                                                              | 950                | 18.317                                                 | 164,5%                         |
| Teminatl menkul kıymetler                                                                      | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 239.827                                                            | 853                | 239.827                                                             | 368                | 118.532                                                | 49,3%                          |
| Diğer alacaklar                                                                                | 329.112                                                            | -                  | 329.112                                                             | -                  | 289.046                                                | 87,8%                          |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | 124.273                                                            | -                  | 124.273                                                             | -                  | 124.273                                                | 100,0%                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>10.191.832</b>                                                  | <b>4.398.115</b>   | <b>10.191.832</b>                                                   | <b>1.386.140</b>   | <b>5.643.790</b>                                       | <b>48,7%</b>                   |

| 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                                      | 3.038.555                                                          | 4.467              | 3.170.552                                                           | 2.130              | 36.665                                                 | 1,2%                           |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 10.474                                                             | 503                | 10.401                                                              | 436                | 5.312                                                  | 49,0%                          |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 77.667                                                             | 4.236              | 77.661                                                              | 1.666              | 79.252                                                 | 99,9%                          |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 1.041.197                                                          | 77.454             | 1.042.543                                                           | 40.842             | 162.222                                                | 15,0%                          |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 1.489.703                                                          | 1.250.078          | 1.474.064                                                           | 676.743            | 2.015.764                                              | 93,7%                          |
| Perakende alacaklar                                                                            | 1.501.829                                                          | 2.055.008          | 1.393.231                                                           | 86.898             | 1.102.601                                              | 74,5%                          |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 233.558                                                            | 11.935             | 225.530                                                             | 5.658              | 80.907                                                 | 35,0%                          |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar                                            | 495.839                                                            | 96.678             | 495.839                                                             | 55.867             | 299.314                                                | 54,3%                          |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 24.390                                                             | -                  | 23.391                                                              | -                  | 18.936                                                 | 81,0%                          |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 5.708                                                              | 2.666              | 5.708                                                               | 1.638              | 10.544                                                 | 143,5%                         |
| Teminatl menkul kıymetler                                                                      | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 112.322                                                            | 362                | 112.322                                                             | 174                | 112.496                                                | 100,0%                         |
| Diğer alacaklar                                                                                | 282.172                                                            | -                  | 282.172                                                             | -                  | 236.940                                                | 84,0%                          |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | 97.244                                                             | -                  | 97.244                                                              | -                  | 97.244                                                 | 100,0%                         |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>8.410.658</b>                                                   | <b>3.503.387</b>   | <b>8.410.658</b>                                                    | <b>872.052</b>     | <b>4.258.197</b>                                       | <b>45,9%</b>                   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 - Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

| Cari Dönem<br>Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı                                                    | %0               | %10      | %20            | %25      | %35<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlan-<br>dırılanlar | %50<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlan-<br>dırılanlar | %50 (*)        | %75              | %100             | %150          | %250     | Diğer         | Toplam risk<br>tutarı (KDO<br>ve KRA<br>sonrası) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------------|----------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------|---------------|--------------------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 3.626.267        | -        | 4.533          | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 49.547           | -             | -        | 1.992         | 3.682.339                                        |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 799              | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | 10.082         | -                | -                | -             | -        | -             | 10.881                                           |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 62               | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 138.724          | -             | -        | -             | 138.786                                          |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -             | -        | -             | -                                                |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -             | -        | -             | -                                                |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 710.656          | -        | 371.454        | -        | -                                                             | -                                                             | 157.195        | -                | 16.006           | -             | -        | 10.584        | 1.265.895                                        |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 47.017           | -        | 24.134         | -        | -                                                             | -                                                             | 29.412         | -                | 2.884.086        | -             | -        | 292           | 2.984.941                                        |
| Perakende alacaklar                                                                            | 9.219            | -        | 2.584          | -        | -                                                             | -                                                             | -              | 1.767.107        | -                | -             | -        | -             | 1.778.910                                        |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 60               | -        | 23             | -        | 278.650                                                       | -                                                             | -              | -                | -                | -             | -        | -             | 278.733                                          |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                | -        | -              | -        | -                                                             | 643.982                                                       | -              | -                | 51.127           | -             | -        | -             | 695.109                                          |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 42               | -        | 3              | -        | -                                                             | -                                                             | 15.965         | 3                | 20.638           | 1.007         | -        | -             | 37.658                                           |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 160              | 10.495        | -        | 482           | 11.137                                           |
| Teminatl menkul kıymetler                                                                      | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -             | -        | -             | -                                                |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -             | -        | -             | -                                                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | 60.021           | -        | 77.052         | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 103.121          | -             | -        | -             | 240.194                                          |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 124.273          | -             | -        | -             | 124.273                                          |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 40.065           | -        | 1              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 289.046          | -             | -        | -             | 329.112                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>4.494.208</b> | <b>-</b> | <b>479.784</b> | <b>-</b> | <b>278.650</b>                                                | <b>643.982</b>                                                | <b>212.654</b> | <b>1.767.110</b> | <b>3.676.728</b> | <b>11.502</b> | <b>-</b> | <b>13.350</b> | <b>11.577.968</b>                                |

(\*) "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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 - Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (Devamı)

| Önceki Dönem<br>Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı                                                  | %0               | %10      | %20            | %25      | %35<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlan-<br>dırılanlar | %50<br>Gayrimenkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlan-<br>dırılanlar | %50 (*)        | %75              | %100             | %150         | %250     | Diğer        | Toplam risk<br>tutarı (KDO<br>ve KRA<br>sonrası) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|----------------|----------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|--------------|----------|--------------|--------------------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 3.125.940        | -        | 12.597         | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 34.145           | -            | -        | -            | 3.172.682                                        |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | 214              | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | 10.623         | -                | -                | -            | -        | -            | 10.837                                           |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 75               | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 79.252           | -            | -        | -            | 79.328                                           |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -            | -        | -            | -                                                |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -            | -        | -            | -                                                |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 621.756          | -        | 230.506        | -        | -                                                             | -                                                             | 210.834        | -                | 10.509           | -            | -        | 9.781        | 1.083.385                                        |
| Kurumsal alacaklar                                                                             | 39.767           | -        | 101.903        | -        | -                                                             | -                                                             | 27.295         | -                | 1.981.733        | -            | -        | 108          | 2.150.806                                        |
| Perakende alacaklar                                                                            | 8.800            | -        | 1.628          | -        | -                                                             | -                                                             | -              | 1.469.700        | -                | -            | -        | -            | 1.480.129                                        |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 20               | -        | 8              | -        | 231.160                                                       | -                                                             | -              | -                | -                | -            | -        | -            | 231.187                                          |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | -                | -        | -              | -        | -                                                             | 504.784                                                       | -              | -                | 46.921           | -            | -        | -            | 551.706                                          |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 42               | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | 8.826          | -                | 14.523           | -            | -        | -            | 23.391                                           |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 3                | -        | 1              | -        | -                                                             | -                                                             | 218            | -                | 521              | 6.600        | -        | 3            | 7.346                                            |
| Teminatl menkul kıymetler                                                                      | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -            | -        | -            | -                                                |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | -                | -            | -        | -            | -                                                |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                             | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 112.496          | -            | -        | -            | 112.496                                          |
| Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 97.244           | -            | -        | -            | 97.244                                           |
| Diğer Alacaklar                                                                                | 45.231           | -        | -              | -        | -                                                             | -                                                             | -              | -                | 236.941          | -            | -        | -            | 282.172                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>3.841.848</b> | <b>-</b> | <b>346.643</b> | <b>-</b> | <b>231.160</b>                                                | <b>504.784</b>                                                | <b>257.796</b> | <b>1.469.700</b> | <b>2.614.285</b> | <b>6.600</b> | <b>-</b> | <b>9.892</b> | <b>9.282.709</b>                                 |

(\*) "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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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***

|   |                                                                                                                                                                                                                                  | Yenileme<br>maliyeti | Potansiyel<br>kredi riski<br>tutarı | EBPRT<br>(*) | Yasal risk<br>tutarının<br>hesaplanm<br>ası için<br>kullanılan<br>alfa | Kredi riski<br>azaltımı<br>sonrası risk<br>tutarı | Risk<br>ağırlıklı<br>tutarlar |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1 | <b>Cari Dönem</b><br>Standart yaklaşım - KKR<br>(türevler için)                                                                                                                                                                  | 17.244               | 12.789                              |              | 1,4                                                                    | 42.046                                            | 15.833                        |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev<br>finansal araçlar, repo<br>işlemleri, menkul kıymetler<br>veya emtia ödünç verme<br>veya ödünç alma işlemleri,<br>takas süresi uzun işlemler ile<br>kredili menkul kıymet<br>işlemleri için)        |                      |                                     | -            | -                                                                      | -                                                 | -                             |
| 3 | Kredi riski azaltımı için<br>kullanılan basit yöntem-<br>(repo işlemleri, menkul<br>kıymetler veya emtia ödünç<br>verme veya ödünç alma<br>işlemleri, takas süresi uzun<br>işlemler ile kredili menkul<br>kıymet işlemleri için) |                      |                                     |              |                                                                        | 1.291.647                                         | 108.592                       |
| 4 | Kredi riski azaltımı için<br>kapsamlı yöntem –( repo<br>işlemleri, menkul kıymetler<br>veya emtia ödünç verme<br>veya ödünç alma işlemleri,<br>takas süresi uzun işlemler ile<br>kredili menkul kıymet<br>işlemleri için)        |                      |                                     |              |                                                                        | -                                                 | -                             |
| 5 | Repo işlemleri, menkul<br>kıymetler veya emtia ödünç<br>verme veya ödünç alma<br>işlemleri, takas süresi uzun<br>işlemler ile kredili menkul<br>kıymet işlemleri için riske<br>maruz değer                                       |                      |                                     |              |                                                                        | -                                                 | -                             |
| 6 | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                                                    |                      |                                     |              |                                                                        |                                                   | <b>124.425</b>                |

(\*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)                                                                                                                                                                     | 12.854            | 11.243                        |           | -                                                      | 33.735                                   | 13.968                  |
| 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) |                   |                               |           |                                                        | 1.061.252                                | 135.999                 |
| 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)        |                   |                               |           |                                                        | 19                                       | 10                      |
| 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 | <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                               |                   |                               |           |                                                        |                                          | <b>149.977</b>          |

(\*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

**Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü**

|   | Cari Dönem                                                                       | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
|   | Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -                                                               | -                       |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  |                                                                 | -                       |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    |                                                                 | -                       |
| 3 | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 42.045                                                          | 15.212                  |
| 4 | <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>42.045</b>                                                   | <b>15.212</b>           |

|   | Önceki Dönem                                                                     | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
|   | Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -                                                               | -                       |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                  |                                                                 | -                       |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                    |                                                                 | -                       |
| 3 | Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 33.735                                                          | 10.292                  |
| 4 | <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>33.735</b>                                                   | <b>10.292</b>           |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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<br>Risk ağırlıkları/Risk sınıfları               | %0             | %10      | %20            | %50           | %75      | %100         | %150     | Diğer         | Toplam<br>kredi riski <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|---------------|----------|--------------|----------|---------------|--------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar     | 73.362         | -        | -              | -             | -        | -            | -        | 1.992         | 75.354                               |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                 | 22             | -        | -              | -             | -        | -            | -        | -             | 22                                   |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 21             | -        | -              | -             | -        | -            | -        | -             | 21                                   |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                | -              | -        | -              | -             | -        | -            | -        | -             | -                                    |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                       | -              | -        | -              | -             | -        | -            | -        | -             | -                                    |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                     | 704.696        | -        | 256.423        | 99.022        | -        | -            | -        | 7.929         | 1.068.070                            |
| Kurumsal alacaklar                                          | 39.650         | -        | 18.637         | -             | -        | 3.530        | -        | 292           | 62.109                               |
| Perakende alacaklar                                         | 292            | -        | -              | -             | 5        | -            | -        | -             | 297                                  |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar          | 60.022         | -        | 77.052         | -             | -        | 957          | -        | -             | 138.031                              |
| Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>                              | -              | -        | -              | -             | -        | -            | -        | -             | -                                    |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>878.065</b> | <b>-</b> | <b>352.112</b> | <b>99.022</b> | <b>5</b> | <b>4.487</b> | <b>-</b> | <b>10.213</b> | <b>1.343.904</b>                     |

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

<sup>(2)</sup> 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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<br>Risk ağırlıkları/Risk sınıfları             | %0             | %10      | %20            | %50            | %75       | %100          | %150     | Diğer        | Toplam<br>kredi riski <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------|----------------|-----------|---------------|----------|--------------|--------------------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar     | 63.303         | -        | -              | -              | -         | -             | -        | -            | 63.303                               |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar                 | 2              | -        | -              | -              | -         | -             | -        | -            | 2                                    |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 13             | -        | -              | -              | -         | -             | -        | -            | 13                                   |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                | -              | -        | -              | -              | -         | -             | -        | -            | -                                    |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                       | -              | -        | -              | -              | -         | -             | -        | -            | -                                    |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar                     | 601.049        | -        | 136.200        | 116.239        | -         | -             | -        | 9.781        | 863.269                              |
| Kurumsal alacaklar                                          | 34.108         | -        | 99.106         | -              | -         | 44.788        | -        | 108          | 178.110                              |
| Perakende alacaklar                                         | 188            | -        | -              | -              | 11        | -             | -        | -            | 199                                  |
| Diğer alacaklar <sup>(2)</sup>                              | -              | -        | -              | -              | -         | -             | -        | -            | -                                    |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>698.663</b> | <b>-</b> | <b>235.306</b> | <b>116.239</b> | <b>11</b> | <b>44.788</b> | <b>-</b> | <b>9.889</b> | <b>1.104.896</b>                     |

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

<sup>(2)</sup> 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 İçin 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         | -                               | -          | -                  | -          | 539.400                 | -                  |
| Nakit – yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | 551.990                 | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | -                               | -          | -                  | -          | <b>1.091.390</b>        | -                  |

| Önceki Dönem               | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit – yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | 351.453                 | -                  |
| Nakit – yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | 417.239                 | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | -                               | -          | -                  | -          | <b>768.692</b>          | -                  |

##### 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                                                                       | 13.786                  | 275 |
| 2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                                | -                       | -   |
| 3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                              | 63                      | 1   |
| 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  | 10.150                  | 203 |
| 6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                            | -                       | -   |
| 7 Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                        | -                       | -   |
| 8 Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                      | -                       | -   |
| 9 Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                        | 3.573                   | 71  |
| 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

|    |                                                                                                                                   | KRA<br>Sonrası<br>Risk<br>Tutarı | RAT        |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|
| 1  | <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                               |                                  |            |
| 2  | <b>Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                               | <b>15.940</b>                    | <b>319</b> |
| 3  | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                                | -          |
| 4  | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | 7                                | -          |
| 5  | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                                | -          |
| 6  | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 9.882                            | 198        |
| 7  | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                                | -          |
| 8  | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                                | -          |
| 9  | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                                | -          |
| 10 | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | 6.051                            | 121        |
| 11 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                                | -          |
| 12 | <b>Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>   |
| 13 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                                | -          |
| 14 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                                | -          |
| 15 | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                                | -          |
| 16 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                                | -          |
| 17 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                                | -          |
| 18 | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                                | -          |
| 19 | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                                | -          |
| 20 | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                                | -          |
| 21 | Ödenmemiş 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   |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          |                      |                |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 153.700              | 156.371        |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 57.534               | 63.576         |
| 3 Kur riski                              | 38.825               | 11.144         |
| 4 Emtia riski                            | 1.103                | -              |
| <b>Opsiyonlar</b>                        |                      |                |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    | -              |
| 6 Delta-plus metodu                      | -                    | -              |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | -                    | -              |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | -                    | -              |
| 9 <b>Toplam</b>                          | <b>251.162</b>       | <b>231.091</b> |

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. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurt dışı 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 Kalemin                               | Maruz Kalınan Risk | Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı | Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı | Etkin Olmayan Kısım |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|
| YP Mevduat (Avro)     | Yurt Dışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş Avro Sermaye Tutarları | Kur Riski          | (15.374)                                           | 15.374                                                      | -                   |

#### 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 "Finart" 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 finansal kurum olarak Banka; tarım ekosisteminin finansmanı için bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon ve diğer tarımsal üretim konularında tarımsal işletme ve yatırım kredileri kullanmaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlarla 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 yurt dışı ve yurt içi 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 Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Haziran 2026 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/ Dağıtılamayan | Toplam           |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                   |                     |                             |                     |                             |                      |                  |
| Faiz Gelirleri                                                        | 107.526             | 226.426                     | 195.518             | 328.582                     | 736                  | 858.788          |
| Faiz Giderleri                                                        | 240.387             | 260.101                     | -                   | 138.040                     | 6.570                | 645.098          |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                         | <b>(132.861)</b>    | <b>(33.675)</b>             | <b>195.518</b>      | <b>190.542</b>              | <b>(5.834)</b>       | <b>213.690</b>   |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri                             | 59.982              | 36.999                      | 2.556               | (44.704)                    | 1.625                | 56.458           |
| Temettü Gelirleri                                                     | -                   | -                           | -                   | 688                         | -                    | 688              |
| Ticari Kar / Zarar (Net)                                              | -                   | -                           | -                   | (37.965)                    | -                    | (37.965)         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(*)</sup></b>                        | <b>115</b>          | <b>3.604</b>                | <b>331</b>          | <b>22</b>                   | <b>3.631</b>         | <b>7.703</b>     |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (Net) <sup>(*)</sup> | (6.170)             | (13.305)                    | (2.000)             | (384)                       | (475)                | (22.334)         |
| <b>Diğer Giderler</b>                                                 | <b>32.087</b>       | <b>1.081</b>                | <b>1.508</b>        | <b>-</b>                    | <b>76.301</b>        | <b>110.977</b>   |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                     | <b>(111.021)</b>    | <b>(7.458)</b>              | <b>194.897</b>      | <b>108.199</b>              | <b>(77.354)</b>      | <b>107.263</b>   |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar                   | -                   | -                           | -                   | -                           | -                    | -                |
| Vergi Karşılığı                                                       | -                   | -                           | -                   | -                           | (33.084)             | (33.084)         |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                        | <b>(111.021)</b>    | <b>(7.458)</b>              | <b>194.897</b>      | <b>108.199</b>              | <b>(110.438)</b>     | <b>74.179</b>    |
| Bölüm Varlıkları                                                      | 769.033             | 2.310.831                   | 1.152.703           | 4.424.967                   | 418.973              | 9.076.507        |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                               | <b>769.033</b>      | <b>2.310.831</b>            | <b>1.152.703</b>    | <b>4.424.967</b>            | <b>418.973</b>       | <b>9.076.507</b> |
| Bölüm Yükümlülükleri                                                  | 3.290.401           | 2.150.707                   | -                   | 1.576.658                   | 1.286.183            | 8.303.949        |
| Özkaynaklar                                                           | -                   | -                           | -                   | -                           | 772.558              | 772.558          |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                           | <b>3.290.401</b>    | <b>2.150.707</b>            | <b>-</b>            | <b>1.576.658</b>            | <b>2.058.741</b>     | <b>9.076.507</b> |

(\*) Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

| Önceki Dönem                                                          | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | İhtisas Bankacılığı | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam           |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                   |                     |                             |                     |                             |                      |                  |
| Faiz Gelirleri                                                        | 66.267              | 158.429                     | 147.731             | 279.470                     | 778                  | 652.675          |
| Faiz Giderleri                                                        | 233.200             | 174.664                     | -                   | 116.143                     | 4.338                | 528.345          |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                                         | <b>(166.933)</b>    | <b>(16.235)</b>             | <b>147.731</b>      | <b>163.327</b>              | <b>(3.560)</b>       | <b>124.330</b>   |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri                             | 37.302              | 25.811                      | 1.977               | (30.317)                    | 4.067                | 38.840           |
| Temettü Gelirleri                                                     | -                   | -                           | -                   | 867                         | -                    | 867              |
| Ticari Kar / Zarar (Net)                                              | -                   | -                           | -                   | (11.640)                    | -                    | (11.640)         |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(*)</sup></b>                        | <b>92</b>           | <b>2.602</b>                | <b>236</b>          | <b>19</b>                   | <b>2.592</b>         | <b>5.541</b>     |
| Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (Net) <sup>(*)</sup> | (4.346)             | 5.602                       | (1.081)             | (244)                       | (105)                | (174)            |
| <b>Diğer Giderler</b>                                                 | <b>15.147</b>       | <b>798</b>                  | <b>1.083</b>        | <b>-</b>                    | <b>55.124</b>        | <b>72.152</b>    |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                     | <b>(149.032)</b>    | <b>16.982</b>               | <b>147.780</b>      | <b>122.012</b>              | <b>(52.130)</b>      | <b>85.612</b>    |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar                   | -                   | -                           | -                   | -                           | -                    | -                |
| Vergi Karşılığı                                                       | -                   | -                           | -                   | -                           | (21.602)             | (21.602)         |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                        | <b>(149.032)</b>    | <b>16.982</b>               | <b>147.780</b>      | <b>122.012</b>              | <b>(73.732)</b>      | <b>64.010</b>    |
| Bölüm Varlıkları                                                      | 616.935             | 1.983.959                   | 1.014.465           | 4.513.784                   | 344.831              | 8.473.974        |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                               | <b>616.935</b>      | <b>1.983.959</b>            | <b>1.014.465</b>    | <b>4.513.784</b>            | <b>344.831</b>       | <b>8.473.974</b> |
| Bölüm Yükümlülükleri                                                  | 3.015.524           | 2.081.488                   | -                   | 1.484.642                   | 1.161.256            | 7.742.910        |
| Özkaynaklar                                                           | -                   | -                           | -                   | -                           | 731.064              | 731.064          |
| <b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                           | <b>3.015.524</b>    | <b>2.081.488</b>            | <b>-</b>            | <b>1.484.642</b>            | <b>1.892.320</b>     | <b>8.473.974</b> |

(\*) Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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        | 9.462          | 26.417         | 10.393         | 38.424         |
| T.C. Merkez Bankası | 465.339        | 696.242        | 461.769        | 647.738        |
| Diğer               | -              | 4.187          | -              | 15.861         |
| <b>Toplam</b>       | <b>474.801</b> | <b>726.846</b> | <b>472.162</b> | <b>702.023</b> |

###### Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %20 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %40 aralığında uygulanmaktadır. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave TL cinsinden %2,5 oranında zorunlu karşılık uygulanmaktadır.

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

|                              | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 195.994        | 79.282         | 226.085        | 74.029         |
| Vadeli Serbest Hesap         | -              | -              | -              | -              |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | -              | -              | -              |
| Diğer <sup>(1)</sup>         | 269.345        | 616.960        | 235.684        | 573.709        |
| <b>Toplam</b>                | <b>465.339</b> | <b>696.242</b> | <b>461.769</b> | <b>647.738</b> |

<sup>(1)</sup> Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 116 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 5.370 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2025: Zorunlu karşılıklar ve 200 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 4.479 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    | 40.259         | 37.071         |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 179.500        | 176.340        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>219.759</b> | <b>213.411</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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   | 1.423         | 625          | 236           | 1.665         |
| Swap İşlemleri    | 30.498        | 2.199        | 22.731        | 7.611         |
| Futures İşlemleri | -             | -            | -             | -             |
| Opsiyonlar        | 7             | 1.441        | 13            | 831           |
| Diğer             | -             | -            | -             | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>31.928</b> | <b>4.265</b> | <b>22.980</b> | <b>10.107</b> |

##### 4. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

|                             | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem  |                |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                             | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bankalar                    |               |                |               |                |
| Yurt İçi                    | -             | 4.594          | 5.016         | 6.630          |
| Yurt Dışı                   | 31.669        | 135.824        | 24.098        | 276.410        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | -             | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>31.669</b> | <b>140.418</b> | <b>29.114</b> | <b>283.040</b> |

##### 5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

|                                  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Repo İşlemlerine Konu Olanlar    | 386.583        | 415.573        |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 596.490        | 484.649        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>983.073</b> | <b>900.222</b> |

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

|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.591.504        | 1.404.538        |
| Borsada İşlem Gören        | 1.590.333        | 1.403.456        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 1.171            | 1.082            |
| Hisse Senetleri            | 4.641            | 4.075            |
| Borsada İşlem Gören        | 8                | 8                |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 4.633            | 4.067            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 29.345           | 23.014           |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.566.800</b> | <b>1.385.599</b> |

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

|                                                    | Cari Dönem   |            | Önceki Dönem |            |
|----------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                                                    | Nakdi        | Gayrinakdi | Nakdi        | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler        | -            | -          | -            | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -            | -          | -            | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -            | -          | -            | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler         | -            | -          | -            | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)</sup> | 5.882        | -          | 4.486        | -          |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>5.882</b> | <b>-</b>   | <b>4.486</b> | <b>-</b>   |

<sup>(1)</sup> 2.315 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025: 2.310 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                       |                  | Yakın İzlemedeki Krediler   |                                                |                                                       |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                  |                  | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar                             |
| Nakdi Krediler                   |                  |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik<br>Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler            | 3.300.109        | 116.500                     | 67.619                                         | 199.684                                               |
| İşletme Kredileri                | 1.811.697        | 49.046                      | 57.170                                         | 183.101                                               |
| İhracat Kredileri                | 499.763          | 9.605                       | 582                                            | 15.568                                                |
| İthalat Kredileri                | -                | -                           | -                                              | -                                                     |
| Mali Kesime Verilen Krediler     | 67.882           | -                           | -                                              | -                                                     |
| Tüketici Kredileri               | 419.422          | 19.429                      | 9.867                                          | 1.010                                                 |
| Kredi Kartları                   | 499.275          | 38.296                      | -                                              | 5                                                     |
| Diğer                            | 2.070            | 124                         | -                                              | -                                                     |
| İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup> | 1.089.115        | 49.802                      | 1.536                                          | 12.247                                                |
| Diğer Alacaklar                  | -                | -                           | -                                              | -                                                     |
| <b>Toplam</b>                    | <b>4.389.224</b> | <b>166.302</b>              | <b>69.155</b>                                  | <b>211.931</b>                                        |

<sup>(1)</sup> Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

| Önceki Dönem                     |                  | Yakın İzlemedeki Krediler   |                                                |                                                       |
|----------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                  |                  | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar                             |
| Nakdi Krediler                   |                  |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik<br>Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler            | 2.891.115        | 90.736                      | 12.366                                         | 159.147                                               |
| İşletme Kredileri                | 1.613.271        | 39.186                      | 3.342                                          | 157.430                                               |
| İhracat Kredileri                | 455.293          | 8.382                       | 321                                            | 1.008                                                 |
| İthalat Kredileri                | -                | -                           | -                                              | -                                                     |
| Mali Kesime Verilen Krediler     | 65.340           | -                           | -                                              | -                                                     |
| Tüketici Kredileri               | 340.769          | 14.063                      | 8.703                                          | 706                                                   |
| Kredi Kartları                   | 414.575          | 29.045                      | -                                              | 3                                                     |
| Diğer                            | 1.867            | 60                          | -                                              | -                                                     |
| İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup> | 967.137          | 43.133                      | 761                                            | 5.223                                                 |
| Diğer Alacaklar                  | -                | -                           | -                                              | -                                                     |
| <b>Toplam</b>                    | <b>3.858.252</b> | <b>133.869</b>              | <b>13.127</b>                                  | <b>164.370</b>                                        |

<sup>(1)</sup> 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 |
| <b>Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları</b> |                             |                           |                             |                           |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                          | 12.589                      | -                         | 11.680                      | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                                | -                           | 60.582                    | -                           | 54.933                    |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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**

| <b>Cari Dönem</b>                       | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 84.894             | 233.488                    | 318.382        |
| Konut Kredisi                           | 88                 | 180.792                    | 180.880        |
| Taşıt Kredisi                           | 1.579              | 2.218                      | 3.797          |
| İhtiyaç Kredisi                         | 83.227             | 50.478                     | 133.705        |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli       | -                  | -                          | -              |
| Konut Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Tüketici Kredileri-YP                   | 5                  | 447                        | 452            |
| Konut Kredisi                           | -                  | 44                         | 44             |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | 5                  | 403                        | 408            |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Bireysel Kredi Kartları-TP              | 311.656            | 4.295                      | 315.951        |
| Taksitli                                | 82.983             | 1.423                      | 84.406         |
| Taksitsiz                               | 228.673            | 2.872                      | 231.545        |
| Bireysel Kredi Kartları-YP              | 138                | -                          | 138            |
| Taksitli                                | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                               | 138                | -                          | 138            |
| Personel Kredileri-TP                   | 1.375              | 1.344                      | 2.719          |
| Konut Kredisi                           | -                  | 2                          | 2              |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | 1.375              | 1.342                      | 2.717          |
| 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              | 3.129              | 22                         | 3.151          |
| Taksitli                                | 898                | 14                         | 912            |
| Taksitsiz                               | 2.231              | 8                          | 2.239          |
| Personel Kredi Kartları-YP              | 12                 | -                          | 12             |
| Taksitli                                | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                               | 12                 | -                          | 12             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 128.175            | -                          | 128.175        |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -                  | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>                           | <b>529.384</b>     | <b>239.596</b>             | <b>768.980</b> |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)**

| <b>Önceki Dönem</b>                     | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 68.074             | 195.395                    | 263.469        |
| Konut Kredisi                           | 69                 | 145.892                    | 145.961        |
| Taşıt Kredisi                           | 1.351              | 2.317                      | 3.668          |
| İhtiyaç Kredisi                         | 66.654             | 47.186                     | 113.840        |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli       | -                  | -                          | -              |
| Konut Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Tüketici Kredileri-YP                   | 3                  | 413                        | 416            |
| Konut Kredisi                           | -                  | 36                         | 36             |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | 3                  | 377                        | 380            |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Bireysel Kredi Kartları-TP              | 251.929            | 3.167                      | 255.096        |
| Taksitli                                | 67.440             | 1.816                      | 69.256         |
| Taksitsiz                               | 184.489            | 1.351                      | 185.840        |
| Bireysel Kredi Kartları-YP              | 63                 | -                          | 63             |
| Taksitli                                | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                               | 63                 | -                          | 63             |
| Personel Kredileri-TP                   | 634                | 996                        | 1.630          |
| Konut Kredisi                           | -                  | 2                          | 2              |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | 634                | 994                        | 1.628          |
| 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              | 2.831              | 19                         | 2.850          |
| Taksitli                                | 880                | 13                         | 893            |
| Taksitsiz                               | 1.951              | 6                          | 1.957          |
| Personel Kredi Kartları-YP              | 6                  | -                          | 6              |
| Taksitli                                | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                               | 6                  | -                          | 6              |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | 98.726             | -                          | 98.726         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | -                  | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>                           | <b>422.266</b>     | <b>199.990</b>             | <b>622.256</b> |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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**

| <b>Cari Dönem</b>                       | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 18.537             | 223.496                    | 242.033        |
| İşyeri Kredisi                          | -                  | 708                        | 708            |
| Taşıt Kredisi                           | 468                | 4.218                      | 4.686          |
| İhtiyaç Kredisi                         | 18.069             | 218.570                    | 236.639        |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -                  | -                          | -              |
| İşyeri Kredisi                          | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 1.664              | 323.938                    | 325.602        |
| İşyeri Kredisi                          | -                  | 384                        | 384            |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | 104                        | 104            |
| İhtiyaç Kredisi                         | 1.664              | 323.450                    | 325.114        |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 152.779            | 65.502                     | 218.281        |
| Taksitli                                | 24.556             | 5.897                      | 30.453         |
| Taksitsiz                               | 128.223            | 59.605                     | 187.828        |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 43                 | -                          | 43             |
| Taksitli                                | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                               | 43                 | -                          | 43             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 15.304             | -                          | 15.304         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  | -                  | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>                           | <b>188.327</b>     | <b>612.936</b>             | <b>801.263</b> |

| <b>Önceki Dönem</b>                     | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP             | 14.249             | 188.489                    | 202.738        |
| İşyeri Kredisi                          | -                  | 572                        | 572            |
| Taşıt Kredisi                           | 433                | 3.893                      | 4.326          |
| İhtiyaç Kredisi                         | 13.816             | 184.024                    | 197.840        |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | -                  | -                          | -              |
| İşyeri Kredisi                          | -                  | -                          | -              |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | -                          | -              |
| İhtiyaç Kredisi                         | -                  | -                          | -              |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Taksitli Ticari Krediler-YP             | 609                | 329.277                    | 329.886        |
| İşyeri Kredisi                          | -                  | 379                        | 379            |
| Taşıt Kredisi                           | -                  | 149                        | 149            |
| İhtiyaç Kredisi                         | 609                | 328.749                    | 329.358        |
| Diğer                                   | -                  | -                          | -              |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP              | 139.397            | 46.143                     | 185.540        |
| Taksitli                                | 23.181             | 5.846                      | 29.027         |
| Taksitsiz                               | 116.216            | 40.297                     | 156.513        |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP              | 68                 | -                          | 68             |
| Taksitli                                | -                  | -                          | -              |
| Taksitsiz                               | 68                 | -                          | 68             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)  | 12.740             | -                          | 12.740         |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)  | -                  | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>                           | <b>167.063</b>     | <b>563.909</b>             | <b>730.972</b> |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı**

|                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------|-------------------|---------------------|
| Yurt İçi Krediler  | 4.769.827         | 4.114.332           |
| Yurt Dışı Krediler | 66.785            | 55.286              |
| <b>Toplam</b>      | <b>4.836.612</b>  | <b>4.169.618</b>    |

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

|                                                         | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 63.204            | 53.226              |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>63.204</b>     | <b>53.226</b>       |

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

|                                                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 7.847             | 5.912               |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 12.262            | 9.640               |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 35.792            | 26.421              |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>55.901</b>     | <b>41.973</b>       |

**7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)****7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

|                                     | <b>III. Grup</b>                      | <b>IV. Grup</b>                 | <b>V. Grup</b>                      |
|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
|                                     | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                   |                                       |                                 |                                     |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 1.107                                 | 1.980                           | 2.352                               |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | 1.107                                 | 1.980                           | 2.352                               |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                                       |                                 |                                     |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 831                                   | 2.124                           | 1.360                               |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | 831                                   | 2.124                           | 1.360                               |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

|                                            | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                            | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>14.705</b>                  | <b>21.262</b>            | <b>34.167</b>                |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 29.180                         | 1.384                    | 3.060                        |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                              | 22.866                   | 15.748                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | 22.866                         | 15.748                   | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>   | 4.183                          | 2.836                    | 4.318                        |
| Kayıttan düşülen (-) <sup>(2)</sup>        | -                              | -                        | -                            |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | -                            |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                              | -                        | -                            |
| Bireysel Krediler                          | -                              | -                        | -                            |
| Kredi Kartları                             | -                              | -                        | -                            |
| Diğer                                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>16.836</b>                  | <b>26.928</b>            | <b>48.657</b>                |
| Karşılık (-)                               | 7.847                          | 12.262                   | 35.792                       |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>8.989</b>                   | <b>14.666</b>            | <b>12.865</b>                |

<sup>(1)</sup> 1.241 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir (31 Aralık 2025: 2.445 TL).

<sup>(2)</sup> 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 3 TL). Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

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

|                                 | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem</b>               |                                |                          |                              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>775</b>                     | <b>3.033</b>             | <b>10.432</b>                |
| Karşılık Tutarı (-)             | 270                            | 1.247                    | 8.882                        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>505</b>                     | <b>1.786</b>             | <b>1.550</b>                 |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                |                          |                              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>877</b>                     | <b>782</b>               | <b>5.822</b>                 |
| Karşılık Tutarı (-)             | 310                            | 317                      | 5.265                        |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>567</b>                     | <b>465</b>               | <b>557</b>                   |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup<br>Tahsili<br>Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | <b>8.989</b>                                      | <b>14.666</b>                              | <b>12.865</b>                                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 16.836                                            | 26.928                                     | 48.279                                        |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 7.847                                             | 12.262                                     | 35.414                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 8.989                                             | 14.666                                     | 12.865                                        |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                                 | -                                          | -                                             |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                                 | -                                          | -                                             |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                 | -                                          | -                                             |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | -                                                 | -                                          | 378                                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                                 | -                                          | 378                                           |
| Diğer Krediler (Net)                                   | -                                                 | -                                          | -                                             |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | <b>8.793</b>                                      | <b>11.622</b>                              | <b>7.746</b>                                  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 14.705                                            | 21.262                                     | 33.840                                        |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 5.912                                             | 9.640                                      | 26.094                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 8.793                                             | 11.622                                     | 7.746                                         |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                                 | -                                          | -                                             |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                                 | -                                          | -                                             |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                 | -                                          | -                                             |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | -                                                 | -                                          | 327                                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | -                                                 | -                                          | 327                                           |
| 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<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili<br>Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar<br>Niteliğindeki<br>Krediler |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>1.109</b>                                   | <b>1.891</b>                               | <b>1.565</b>                                  |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3.245                                          | 4.780                                      | 6.565                                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 2.136                                          | 2.889                                      | 5.000                                         |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>1.244</b>                                   | <b>1.522</b>                               | <b>759</b>                                    |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 3.129                                          | 4.209                                      | 3.886                                         |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 1.885                                          | 2.687                                      | 3.127                                         |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                            | 285.134        | 5.238        | 225.283        | 4.851        |
| Hazine Bonosu                             | -              | -            | -              | -            |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri            | -              | -            | -              | -            |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -              | -            | -              | -            |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -              | -            | -              | -            |
| Diğer                                     | -              | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                             | <b>285.134</b> | <b>5.238</b> | <b>225.283</b> | <b>4.851</b> |

##### *Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar*

|                                   | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                   | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Bono                              | -             | -             | -             | -             |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 34.916        | 29.759        | 36.637        | 27.464        |
| Diğer                             | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>34.916</b> | <b>29.759</b> | <b>36.637</b> | <b>27.464</b> |

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

|                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Devlet Tahvili                 | 457.267        | 419.635        |
| Hazine Bonosu                  | -              | -              |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 6.101          | 3.138          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>463.368</b> | <b>422.773</b> |

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

|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 483.381        | 438.722        |
| Borsada İşlem Görenler     | 463.368        | 422.773        |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 20.013         | 15.949         |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>483.381</b> | <b>438.722</b> |

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

|                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>438.722</b> | <b>363.476</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 2.732          | 6.454          |
| Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>            | 45.486         | 92.133         |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (3.559)        | (23.341)       |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>483.381</b> | <b>438.722</b> |

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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

|   | Ünvanı                                                 | 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 <sup>(1)</sup> | Özkaynak <sup>(1)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(1)(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(1)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(1)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 36.192                       | 5.704                   | 1.959                                  | 1.116                         | 82                                    | 433                                  | 194                     | -                    |
| 2 | 2.142                        | 1.906                   | 25                                     | 466                           | -                                     | 129                                  | 147                     | -                    |
| 3 | 1.011                        | 691                     | 351                                    | 51                            | -                                     | 88                                   | 51                      | -                    |

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 30 Haziran 2026 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                   | 637        | 208          |
| Dönem İçi Hareketler                | 91         | 429          |
| Alışlar <sup>(*)</sup>              | -          | 264          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | 91         | 165          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        | -          | -            |
| Satışlar                            | -          | -            |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -          | -            |
| Değer Azalma Karşılıkları           | -          | -            |
| Dönem Sonu Değeri                   | 728        | 637          |
| Sermaye Taahhütleri                 | -          | -            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -          | -            |

(\*) Önceki dönem bakiyesi Arap Türk Bankası A.Ş.'nin sermaye artışına ilişkin tutarlarını içermektedir.

Mali olmayan iştiraklerin toplamı 128 TL'dir (31 Aralık 2025: 128 TL'dir).

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

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | 609        | 518          |
| Sigorta Şirketleri    | -          | -            |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | -          | -            |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 119        | 119          |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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. <sup>(*)</sup>                            | İstanbul / Türkiye        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 4  | Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.                             | İstanbul / Türkiye        | 81,06                                      | 81,06                          |
| 5  | Ziraat Finansal Yatırımlar 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 Finansal Kiralama A.Ş.                                         | İstanbul / Türkiye        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 10 | Ziraat Bank International A.G.                                        | Frankfurt / Almanya       | 100,00                                     | 100,00                         |
| 11 | Ziraat Bank BH d.d.                                                   | Saraybosna / Bosna Hersek | 100,00                                     | 100,00                         |
| 12 | Ziraat Bank (Moscow) JSC                                              | Moskova / Rusya           | 99,91                                      | 100,00                         |
| 13 | Kazakhstan Ziraat Int. Bank                                           | Almatı / Kazakistan       | 99,92                                      | 99,92                          |
| 14 | Ziraat Bank Azerbaycan ASC                                            | Bakü / Azerbaycan         | 99,98                                      | 100,00                         |
| 15 | Ziraat Bank Montenegro AD                                             | Podgoritsa / Karadağ      | 100,00                                     | 100,00                         |
| 16 | JSC Ziraat Bank Georgia                                               | Tiflis / Gürcistan        | 100,00                                     | 100,00                         |
| 17 | Ziraat Bank Uzbekistan JSC                                            | Taşkent / Özbekistan      | 100,00                                     | 100,00                         |
| 18 | Ziraat Bank Kosova JSC                                                | Priştine/Kosova           | 100,00                                     | 100,00                         |

<sup>(\*)</sup> 4 Eylül 2025 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Türkiye'de hisselerinin belirli bir oranını halka arz etmek için süreci başlatmaya karar vermiştir. Buna göre, yönetim, Banka esas sözleşmesindeki maddelerde değişiklik yapma ve diğer gerekli tüm eylemleri yerine getirmek için yetkili kılınmıştır. Bu doğrultuda Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 24 Eylül 2025 tarihinde kayıtlı sermaye sistemine geçiş ve esas sözleşme değişikliği için Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'ya başvuruda bulunmuştur.

|    | Aktif Toplamı <sup>(2)</sup> | Özkaynak <sup>(2),(3)</sup> | Sabit Varlık Toplamı <sup>(2)</sup> | Faiz Gelirleri <sup>(1) (2)</sup> | Menkul Değer Gelirleri <sup>(2)</sup> | Cari Dönem Kar/Zararı <sup>(2)</sup> | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|----|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| 1  | 15.863                       | 12.383                      | 110                                 | 2.537                             | -                                     | 2.751                                | 2.014                   | 14.431               | -                               |
| 2  | 5.355                        | 4.487                       | 159                                 | -                                 | -                                     | 1.433                                | 799                     | 3.405                | -                               |
| 3  | 882.280                      | 32.390                      | 7.591                               | 84.831                            | 10.179                                | 3.120                                | 1.225                   | 28.122               | -                               |
| 4  | 98.664                       | 78.835                      | 84.585                              | 65                                | -                                     | 634                                  | 120                     | 68.314               | -                               |
| 5  | 10.262                       | 10.003                      | 26                                  | 269                               | -                                     | 238                                  | 209                     | 10.236               | -                               |
| 6  | 2.317                        | 1.090                       | 519                                 | 56                                | -                                     | 147                                  | 10                      | 1.034                | -                               |
| 7  | 7.451                        | 308                         | 118                                 | 71                                | 1                                     | (20)                                 | (35)                    | 420                  | -                               |
| 8  | 5.389                        | 2.829                       | 771                                 | 566                               | 328                                   | 66                                   | 359                     | 2.500                | -                               |
| 9  | 10.047                       | 1.032                       | 70                                  | 373                               | -                                     | 196                                  | 19                      | 750                  | -                               |
| 10 | 69.969                       | 19.734                      | 2.858                               | 1.561                             | 37                                    | 749                                  | 356                     | 10.654               | -                               |
| 11 | 47.406                       | 7.051                       | 459                                 | 493                               | -                                     | 277                                  | 200                     | 3.198                | -                               |
| 12 | 38.007                       | 8.160                       | 886                                 | 980                               | 2                                     | 763                                  | 894                     | 4.383                | -                               |
| 13 | 38.608                       | 12.216                      | 666                                 | 1.284                             | 6                                     | 947                                  | 691                     | 9.293                | -                               |
| 14 | 42.347                       | 4.900                       | 807                                 | 786                               | 49                                    | 710                                  | 323                     | 2.624                | -                               |
| 15 | 4.727                        | 967                         | 93                                  | 70                                | 27                                    | (35)                                 | 28                      | 633                  | -                               |
| 16 | 9.106                        | 2.967                       | 101                                 | 181                               | -                                     | 62                                   | 39                      | 2.314                | -                               |
| 17 | 15.281                       | 2.976                       | 283                                 | 554                               | 46                                    | 214                                  | 74                      | 2.779                | -                               |
| 18 | 7.901                        | 1.159                       | 315                                 | 98                                | 6                                     | 27                                   | -                       | 1.321                | -                               |

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

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlardır.

<sup>(3)</sup> Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş.'nin 2026 yılı ikinci çeyrek döneminde 750 TL sermaye artışı gerçekleşmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

|                                         | Cari Dönem      | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                | <b>172.267</b>  | <b>117.697</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>             | <b>(17.126)</b> | <b>54.570</b>  |
| Alışlar                                 | 1.847           | 1.373          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri       | -               | 289            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar            | -               | -              |
| Satışlar                                | -               | 9.318          |
| Yeniden Değerleme Artışı <sup>(1)</sup> | 1.121           | 63.577         |
| Değer Azalma Karşılıkları (-)           | 20.094          | 1.351          |
| <b>Dönem Sonu Değeri <sup>(2)</sup></b> | <b>155.141</b>  | <b>172.267</b> |
| Sermaye Taahhütleri                     | -               | -              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)     | -               | -              |

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

<sup>(2)</sup> 11.271 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025: 10.352 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                     | 67.821     | 65.575       |
| Sigorta Şirketleri           | -          | -            |
| Factoring Şirketleri         | -          | -            |
| Leasing Şirketleri           | 750        | 500          |
| Finansman Şirketleri         | -          | -            |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 86.570     | 106.192      |

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

|                                    | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 68.314     | 88.156       |
| Yurt Dışı 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 değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup> | Banka'nın Payı (%) | Banka Risk Grubun Payı (%) | Dönen Varlık | Duran Varlık | Uzun Vadeli Borç | Gelir | Gider |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------|--------------|------------------|-------|-------|
| Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank                          | 50,00              | 50,00                      | 27.723       | 151          | 697              | 1.070 | 525   |

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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 bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edindiği gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 83 TL (31 Aralık 2025: 29 TL), ticari alacaklarından dolayı 15.065 TL (31 Aralık 2025: 12.374 TL), zirai alacaklarından dolayı 464 TL (31 Aralık 2025: 235 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 15.612 TL (31 Aralık 2025: 12.638 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 589 TL'dir (31 Aralık 2025: 495 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 24 TL (31 Aralık 2025: 16 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.382 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.129 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                              | 1          | 1            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar                     | 15         | 20           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 60         | 57           |
| Diğer Varlıklar                                               | 606        | 390          |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>682</b> | <b>468</b>   |

###### 19. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergileri Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan 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 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 50.956 TL'dir (31 Aralık 2025: 35.570 TL).

###### 20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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    | 390.149          | -             | 111.062          | 1.097.986        | 181.181        | 16.817        | 27.903         | 118               | 1.825.216        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 767.578          | -             | 170.755          | 311.800          | 66.361         | 31.700        | 116.710        | 5                 | 1.464.909        |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 561.334          | -             | 158.589          | 255.234          | 40.094         | 13.355        | 29.330         | 5                 | 1.057.941        |
| Yurt Dışında Yer. K. | 206.244          | -             | 12.166           | 56.566           | 26.267         | 18.345        | 87.380         | -                 | 406.968          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 122.617          | -             | 279.439          | 49.752           | 8.500          | 1.592         | 49             | -                 | 461.949          |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 133.753          | -             | 385.215          | 381.937          | 57.473         | 17.690        | 57.155         | -                 | 1.033.223        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 18.149           | -             | 30.986           | 113.172          | 73.069         | 2.868         | 5.516          | -                 | 243.760          |
| Kıymetli Maden DH    | 604.869          | -             | 8.911            | 57.381           | 8.388          | 5.399         | 5.123          | -                 | 690.071          |
| Bankalar Mevduatı    | 13.771           | -             | 45.568           | 1                | -              | 1.221         | 1.127          | -                 | 61.688           |
| TCMB                 | 9.052            | -             | -                | -                | -              | -             | -              | -                 | 9.052            |
| Yurt İçi Bankalar    | 709              | -             | 39.835           | -                | -              | -             | -              | -                 | 40.544           |
| Yurt Dışı Bankalar   | 2.582            | -             | 5.733            | 1                | -              | 1.221         | 1.127          | -                 | 10.664           |
| Katılım Bankaları    | 1.428            | -             | -                | -                | -              | -             | -              | -                 | 1.428            |
| Diğer                | -                | -             | -                | -                | -              | -             | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam (*)</b>    | <b>2.050.886</b> | <b>-</b>      | <b>1.031.936</b> | <b>2.012.029</b> | <b>394.972</b> | <b>77.287</b> | <b>213.583</b> | <b>123</b>        | <b>5.780.816</b> |

(\*) 30 Haziran 2026 itibarıyla mevduat bakiyesi, 44 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 54.467 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    | 345.683          | -             | 87.629           | 904.943          | 199.238        | 17.333        | 32.091         | 116               | 1.587.033        |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 776.086          | -             | 174.781          | 262.480          | 72.421         | 35.914        | 106.576        | 16                | 1.428.274        |
| Yurt İçinde Yer. K.  | 580.374          | -             | 164.604          | 209.736          | 49.897         | 13.370        | 28.682         | 10                | 1.046.673        |
| Yurt Dışında Yer. K. | 195.712          | -             | 10.177           | 52.744           | 22.524         | 22.544        | 77.894         | 6                 | 381.601          |
| Resmî Kur. Mevduatı  | 85.641           | -             | 339.614          | 38.088           | 6.397          | 968           | 37             | -                 | 470.745          |
| Tic. Kur. Mevduatı   | 133.549          | -             | 437.872          | 330.713          | 55.489         | 22.382        | 48.861         | -                 | 1.028.866        |
| Diğ. Kur. Mevduatı   | 19.238           | -             | 25.871           | 131.919          | 12.797         | 4.528         | 3.517          | -                 | 197.870          |
| Kıymetli Maden DH    | 556.619          | -             | 8.994            | 56.661           | 8.349          | 2.771         | 7.727          | -                 | 641.121          |
| Bankalar Mevduatı    | 10.435           | -             | 38.719           | 1                | -              | 1.280         | 1.051          | -                 | 51.486           |
| TCMB                 | 3.162            | -             | -                | -                | -              | -             | -              | -                 | 3.162            |
| Yurt İçi Bankalar    | 1.528            | -             | 35.456           | -                | -              | -             | -              | -                 | 36.984           |
| Yurt Dışı Bankalar   | 2.250            | -             | 3.263            | 1                | -              | 1.280         | 1.051          | -                 | 7.845            |
| Katılım Bankaları    | 3.495            | -             | -                | -                | -              | -             | -              | -                 | 3.495            |
| Diğer                | -                | -             | -                | -                | -              | -             | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam (*)</b>    | <b>1.927.251</b> | <b>-</b>      | <b>1.113.480</b> | <b>1.724.805</b> | <b>354.691</b> | <b>85.176</b> | <b>199.860</b> | <b>132</b>        | <b>5.405.395</b> |

(\*) 31 Aralık 2025 itibarıyla mevduat bakiyesi, 398 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 60.951 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                                                                       | 885.650                              | 758.590      | 931.459                         | 821.734      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                                   | 751.283                              | 664.419      | 782.634                         | 821.464      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar                                        | -                                    | -            | -                               | -            |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(1)</sup> | 12.468                               | 10.228       | 21.690                          | 20.491       |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar               | -                                    | -            | -                               | -            |

<sup>(1)</sup> Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 10.579 TL ve 268 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 9.713 TL ve 288 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 108.678 TL (31 Aralık 2025: 95.624 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.240.592 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.199.394 TL).

##### 1.3. Merkezi Yurt Dışında 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar                                                                                                                 | 718        | 25           |
| 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 | 176        | 66           |
| 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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   | 1.300        | 617           | 166          | 1.654         |
| Swap İşlemleri    | 3.490        | 33.005        | 5.866        | 11.925        |
| Futures İşlemleri | -            | -             | -            | -             |
| Opsiyonlar        | 6            | 1.414         | 10           | 818           |
| Diğer             | -            | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>4.796</b> | <b>35.036</b> | <b>6.042</b> | <b>14.397</b> |

##### 3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

##### 3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

|                                       | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                       | TP             | YP             | TP             | YP             |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri         | 96.117         | 479            | 85.798         | 455            |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 47.462         | 10.598         | 2.662          | 28.688         |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 54.399         | 730.822        | 49.991         | 632.431        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>197.978</b> | <b>741.899</b> | <b>138.451</b> | <b>661.574</b> |

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

|                     | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | TP             | YP             | TP             | YP             |
| Kısa Vadeli         | 197.977        | 18.921         | 138.450        | 35.346         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1              | 722.978        | 1              | 626.228        |
| <b>Toplam</b>       | <b>197.978</b> | <b>741.899</b> | <b>138.451</b> | <b>661.574</b> |

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %63,7'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

|                              | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP             | YP             |
| <b>Yurt İçi İşlemlerden</b>  | <b>398.838</b> | <b>-</b>       | <b>372.710</b> | <b>-</b>       |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar     | 387.230        | -              | 367.616        | -              |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar    | 11.332         | -              | 4.877          | -              |
| Gerçek Kişiler               | 276            | -              | 217            | -              |
| <b>Yurt Dışı İşlemlerden</b> | <b>1.065</b>   | <b>282.506</b> | <b>-</b>       | <b>269.445</b> |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar     | 1.065          | 232.130        | -              | 223.873        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar    | -              | 50.376         | -              | 45.572         |
| Gerçek Kişiler               | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>399.903</b> | <b>282.506</b> | <b>372.710</b> | <b>269.445</b> |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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               | -          | -              | -            | -              |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | -          | -              | -            | -              |
| Tahviller                    | -          | 252.755        | -            | 343.247        |
| <b>Toplam</b>                | -          | <b>252.755</b> | -            | <b>343.247</b> |

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

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

##### 7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

|               | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |              |
|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|               | Brüt          | Net          | Brüt          | Net          |
| 1 Yılda Az    | 809           | 777          | 833           | 750          |
| 1-4 Yıl Arası | 6.171         | 4.620        | 6.156         | 4.430        |
| 4 Yılda Fazla | 14.772        | 4.022        | 13.394        | 3.390        |
| <b>Toplam</b> | <b>21.752</b> | <b>9.419</b> | <b>20.383</b> | <b>8.570</b> |

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

###### 9.1. 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 2025: 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 2026 tarihi itibarıyla 4.403 TL tutarındaki izin karşılığı ve 11.872 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2025: 3.198 TL tutarındaki izin karşılığı ve 10.288 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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'nın gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 12.148 TL, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı 1.749 TL, henüz kesinleşmemiş davalar için ayrılan karşılığı 535 TL ve diğer karşılıkları 564 TL'dir (31 Aralık 2025: Banka'nın gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 11.514 TL, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı 1.194 TL, henüz kesinleşmemiş davalar için ayrılan karşılığı 297 TL ve diğer karşılıkları 614 TL bulunmaktadır).

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

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

##### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 19.441 TL'dir (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 26.313 TL'dir).

##### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 19.441        | 26.313        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 19.059        | 15.425        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 37            | 29            |
| BSMV                              | 8.569         | 7.689         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 142           | 164           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 291           | 432           |
| Diğer                             | 1.444         | 1.408         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>48.983</b> | <b>51.460</b> |

##### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

|                                                  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel               | 1            | 1            |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren                | 2            | 1            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel    | 606          | 427          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren     | 943          | 633          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel | -            | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren  | -            | -            |
| İşsizlik Sigortası – Personel                    | 91           | 30           |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                     | 182          | 61           |
| Diğer                                            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>1.825</b> | <b>1.153</b> |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

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

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

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

##### 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 | 4.016        | 116.516        | 4.019        | 99.184         |
| Sermaye Benzeri Krediler <sup>(*)</sup>                           | 4.016        | -              | 4.019        | -              |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -            | 116.516        | -            | 99.184         |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları     | -            | 23.972         | -            | 22.395         |
| Sermaye Benzeri Krediler                                          | -            | -              | -            | -              |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -            | 23.972         | -            | 22.395         |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>4.016</b> | <b>140.488</b> | <b>4.019</b> | <b>121.579</b> |

<sup>(\*)</sup> 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     | 84.600       |
| 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)

##### 13.3. 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 Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

##### 13.6. 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) | 108.047        | 57              | 127.888        | 268          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan              | (12.635)       | (11.024)        | (9.278)        | (773)        |
| Kur Farkı                                                                                     | 15.296         | -               | 15.296         | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>110.708</b> | <b>(10.967)</b> | <b>133.906</b> | <b>(505)</b> |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 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                                  | 345.460          | 529.075          |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri                   | 180              | -                |
| Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                              | 306.433          | 262.945          |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                           | 47.820           | 38.766           |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                                  | 1.505.452        | 1.343.335        |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 805              | 2.194            |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                                 | 479.819          | 480.685          |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>2.685.969</b> | <b>2.657.000</b> |

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

Banka'nın nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılıkları 12.148 TL'dir (31 Aralık 2025: 11.514 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 | 1.740.461        | 1.416.422        |
| Akreditifler       | 282.574          | 218.619          |
| Banka Kredileri    | 6.548            | 9.848            |
| Cirolar            | -                | -                |
| <b>Toplam</b>      | <b>2.029.583</b> | <b>1.644.889</b> |

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

|                           | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Kesin Teminat Mektupları  | 1.063.284        | 864.807          |
| Avans Teminat Mektupları  | 276.063          | 254.310          |
| Geçici Teminat Mektupları | 96.344           | 55.697           |
| Gümrük Teminat Mektupları | 15.523           | 17.132           |
| Diğer Teminat Mektupları  | 289.247          | 224.476          |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.740.461</b> | <b>1.416.422</b> |

##### 1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

|                                                                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b> | <b>223.714</b>   | <b>172.661</b>   |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                               | 125.711          | 93.525           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                               | 98.003           | 79.136           |
| <b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>                                      | <b>1.805.869</b> | <b>1.472.228</b> |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>2.029.583</b> | <b>1.644.889</b> |

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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            |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b> | <b>516.406</b> | <b>56.763</b> | <b>369.986</b> | <b>44.525</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 226.490        | 11.443        | 174.015        | 10.433        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 275.276        | 45.320        | 188.378        | 34.092        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler            | 14.640         | -             | 7.593          | -             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler   | -              | -             | -              | -             |

<sup>(1)</sup> 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        | 255          | -          | 1.039        | -          |
| Yurt İçi Bankalardan           | 20           | 34         | 5            | 96         |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 5.159        | 762        | 2.976        | 790        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -            | -          | -            | -          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>5.434</b> | <b>796</b> | <b>4.020</b> | <b>886</b> |

##### 1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

|                                                                               | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem   |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                               | TP             | YP            | TP             | YP            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan    | 995            | 1             | 915            | 1             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 130.457        | 19.372        | 90.000         | 14.539        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 49.029         | 1.397         | 43.608         | 1.201         |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>180.481</b> | <b>20.770</b> | <b>134.523</b> | <b>15.741</b> |

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 2.988      | 2.503        |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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

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

|                              | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem  |               |
|------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
|                              | TP           | YP            | TP            | YP            |
| Bankalara <sup>(1)</sup>     | 8.289        | 17.828        | 19.821        | 14.350        |
| T.C. Merkez Bankasına        | 2.649        | -             | 2.500         | -             |
| Yurt İçi Bankalara           | 1.983        | 120           | 1.753         | 205           |
| Yurt Dışı Bankalara          | 3.657        | 17.708        | 15.568        | 14.145        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | -            | -             | -             | -             |
| Diğer Kuruluşlara            | -            | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                | <b>8.289</b> | <b>17.828</b> | <b>19.821</b> | <b>14.350</b> |

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

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

|                                               | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 936        | 947          |

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

|                                                | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|------------------------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                                                | TP         | YP     | TP           | YP     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | -          | 14.051 | -            | 10.061 |

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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     | -               | 8.226          | -              | -             | -             | -             | -                 | 8.226          |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 16.224         | 182.516        | 31.459        | 2.619         | 3.249         | 11                | 236.078        |
| Resmî Mevduat         | -               | 58.072         | 7.384          | 1.186         | 243           | 7             | -                 | 66.892         |
| Ticari Mevduat        | -               | 61.900         | 48.565         | 11.084        | 24.165        | 10.178        | -                 | 155.892        |
| Diğer Mevduat         | -               | 6.252          | 22.815         | 6.734         | 593           | 923           | -                 | 37.317         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>150.674</b> | <b>261.280</b> | <b>50.463</b> | <b>27.620</b> | <b>14.357</b> | <b>11</b>         | <b>504.405</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                |               |               |               |                   |                |
| DTH                   | 2               | 1.595          | 1.553          | 185           | 108           | 816           | -                 | 4.259          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 84             | 2              | -             | 32            | 29            | -                 | 147            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -             | -                 | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | 4              | 26             | 4             | 5             | 13            | -                 | 52             |
| <b>Toplam</b>         | <b>2</b>        | <b>1.683</b>   | <b>1.581</b>   | <b>189</b>    | <b>145</b>    | <b>858</b>    | <b>-</b>          | <b>4.458</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>2</b>        | <b>152.357</b> | <b>262.861</b> | <b>50.652</b> | <b>27.765</b> | <b>15.215</b> | <b>11</b>         | <b>508.863</b> |

| 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     | -               | 10.046         | -              | -             | -             | -             | -                 | 10.046         |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 11.739         | 141.934        | 63.969        | 2.664         | 8.103         | 13                | 228.422        |
| Resmî Mevduat         | -               | 8.450          | 9.578          | 723           | 213           | 2             | -                 | 18.966         |
| Ticari Mevduat        | -               | 47.724         | 42.008         | 15.967        | 16.565        | 7.985         | -                 | 130.249        |
| Diğer Mevduat         | -               | 3.308          | 17.037         | 4.367         | 721           | 16            | -                 | 25.449         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -             | -                 | -              |
| <b>Toplam</b>         | -               | <b>81.267</b>  | <b>210.557</b> | <b>85.026</b> | <b>20.163</b> | <b>16.106</b> | <b>13</b>         | <b>413.132</b> |
| Yabancı Para          |                 |                |                |               |               |               |                   |                |
| DTH                   | 1               | 1.352          | 2.161          | 279           | 261           | 701           | -                 | 4.755          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 69             | 1              | -             | 26            | 42            | -                 | 138            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -              | -             | -             | -             | -                 | -              |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | 2              | 11             | 2             | 1             | 9             | -                 | 25             |
| <b>Toplam</b>         | <b>1</b>        | <b>1.423</b>   | <b>2.173</b>   | <b>281</b>    | <b>288</b>    | <b>752</b>    | <b>-</b>          | <b>4.918</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>1</b>        | <b>82.690</b>  | <b>212.730</b> | <b>85.307</b> | <b>20.451</b> | <b>16.858</b> | <b>13</b>         | <b>418.050</b> |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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   |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>978.955</b>   | <b>536.054</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 1.594            | 7.949          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 47.004           | 24.626         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 930.357          | 503.479        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>1.016.920</b> | <b>547.694</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 4.573            | 17             |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 87.640           | 54.490         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 924.707          | 493.187        |

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

Diğer faaliyet gelirlerinin 33.762 TL tutarı beklenen zarar karşılığı iptallerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2025: Diğer faaliyet gelirlerinin 36.220 TL tutarı beklenen zarar karşılığı iptallerinden oluşmaktadır).

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

|                                                                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                            | 55.525        | 36.139        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 17.684        | 11.516        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | 8.921         | 9.613         |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 28.920        | 15.010        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | 313           | 186           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -             | -             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                          | 313           | 186           |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -             | -             |
| İştirakler                                                                                    | -             | -             |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             | -             | -             |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                           | -             | -             |
| Diğer                                                                                         | 259           | 53            |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>56.097</b> | <b>36.378</b> |

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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                                                                          | 1.584         | 995           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 3.492         | 2.219         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -             | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 1.075         | 434           |
| 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                                                                            | 38.865        | 20.124        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 389           | 263           |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 800           | 785           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 1.205         | 690           |
| Diğer Giderler <sup>(1)</sup>                                                                      | 36.471        | 18.386        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 2             | 1             |
| Diğer <sup>(2)</sup>                                                                               | 23.339        | 17.816        |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>68.357</b> | <b>41.589</b> |

<sup>(1)</sup> 25.225 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2025: 9.743 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır).

<sup>(2)</sup> 6.342 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 11.905 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2025: 5.176 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 8.819 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

##### 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                                        | 213.690        | 124.330       |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                        | 56.458         | 38.840        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                               | 41.466         | 41.745        |
| Temettü Gelirleri                                      | 688            | 867           |
| Ticari Kar/Zarar (Net)                                 | (37.965)       | (11.640)      |
| Personel Gideri (-)                                    | 42.620         | 30.563        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)              | 55.525         | 36.139        |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)                           | 572            | 239           |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                           | 68.357         | 41.589        |
| <b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b> | <b>107.263</b> | <b>85.612</b> |

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon 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)**

##### **8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla toplam 33.084 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 42.500 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 9.416 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 21.602 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 27.655 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 6.053 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 74.179 TL'dir (30 Haziran 2025: 64.010 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 yurt içi 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| <b>Krediler</b>                   |                                                                                  |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 53.226                                                                           | 31.770  | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 63.204                                                                           | 34.611  | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 2.988                                                                            | 5       | -                                       | -       | -                                                     | -       |

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| <b>Krediler</b>                   |                                                                                  |         |                                         |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 23.957                                                                           | 21.530  | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | 53.226                                                                           | 31.770  | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 2.503                                                                            | 3       | -                                       | -       | -                                                     | -       |

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

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |              | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Mevduat</b>                    |                                                                                  |              |                                         |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                        | 11.146                                                                           | 10.643       | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                        | 8.933                                                                            | 11.146       | -                                       | -            | -                                                     | -            |
| Mevduat Faiz Gideri               | 936                                                                              | 947          | -                                       | -            | -                                                     | -            |

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

|                                                                      | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                                                      | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                                                                                  |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | 1.000                                                                            | 135          | -                                      | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | -                                                                                | 1.000        | -                                      | -            | -                                                     | -            |
| Toplam Kar/Zarar                                                     | (650)                                                                            | (863)        | -                                      | -            | -                                                     | -            |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>                               |                                                                                  |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem Başı                                                           | -                                                                                | -            | -                                      | -            | -                                                     | -            |
| Dönem Sonu                                                           | -                                                                                | -            | -                                      | -            | -                                                     | -            |
| Toplam Kar/Zarar                                                     | -                                                                                | -            | -                                      | -            | -                                                     | -            |

###### 1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 129 TL'dir (30 Haziran 2025: 83 TL).

##### VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. SINIRLI DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Ağustos 2026 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 2026 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. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2026 yılının ikinci çeyreğinde, Rusya-Ukrayna ve Orta Doğu kaynaklı jeopolitik riskler öne çıkarken, küresel çapta enerji arz güvenliğine ilişkin endişelerin artmaya devam ettiği gözlemlendi. ABD ve İran arasında uzun süredir devam eden karşılıklı çatışmalara kısa süreli aralar verilse de ateşkesin kırılgan yapısı ve müzakere edilen konularda anlaşma sağlanamaması nedeniyle Orta Doğu kaynaklı jeopolitik riskler küresel ekonomiyi ve enerji piyasalarını etkisi altına alan temel unsur oldu.

Ayrıca ABD Başkanı Trump'ın tarife politikası ile devam eden ticari gerilimlerin ve korumacı politikaların da canlılığını koruduğu gözlemlendi. Diğer yandan, ülkeler arasında yapay zeka yatırımları ve ileri teknoloji çiplerinde ürün çeşitliliği alanında rekabetin arttığı görüldü. Bu alandaki devasa yatırımların geri dönüşüne ve karlılığa dönüşme süresine yönelik artan endişelerin yanı sıra, teknoloji hisselerinin aşırı değerlenmiş olabileceğine ilişkin analizler özellikle çip üreticisi şirketlerin hisse fiyatlarının dalgalanmasına neden oldu.

Dünyanın en önemli petrol ve petrol türevi ürünlerin geçiş noktalarından olan Hürmüz Boğazı'nda ulaşım güvenliğine ilişkin artan riskler ve bölgedeki çatışmaların Kızıldeniz tarafında da görülmesi ile petrol ve doğal gaz öncülüğünde enerji fiyatlarında sert yükselişler gözlenirken fiyatlarda belirgin şekilde oynaklıklar yaşandı. Bu gelişmeler, küresel ekonomik faaliyete yönelik aşağı yönlü risklerin artmasına ve küresel manşet enflasyon tahminlerinin de yukarı yönlü revize edilmesine neden oldu.

Bu gelişmeler, küresel merkez bankalarının, para politikası duruşlarında şahin tarafa yönelmelerine veya "bekle-gör" pozisyonunu sürdürmelerine neden oldu. Küresel merkez bankalarının, enerji fiyatlarındaki yükselişin kalıcılık derecesinin yanı sıra, yayılım hızı, enflasyon beklentileri ve ücretler üzerindeki ikincil etkilerini yakın takibe aldıkları görüldü. Bu kapsamda ABD Merkez Bankası (Fed), artan jeopolitik riskler ve enerji fiyatlarındaki oynaklık nedeniyle bu yıl temmuz ayı dahil üst üste beş toplantıda federal fonlama faiz aralığını sabit tuttu. Fed'in yayımlanan son makroekonomik projeksiyonlarında, 2026 yılına ilişkin faiz indirimi beklentilerinin yerini, faiz artırımı beklentilerinin aldığı gözlemlendi.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise bu yıl ilk üç toplantıda faizleri sabit tutmasının ardından Orta Doğu'daki çatışmaların bölgede enflasyonist baskıları artırmasıyla haziran ayı toplantısında faizleri beklentilerle uyumlu olarak 25 baz puan artırdı. Böylece ECB, 2023'ten bu yana ilk kez faiz artışı gerçekleştirmiş oldu. ECB, temmuz ayı toplantısında ise faizleri sabit tutarken; önceden belirlenmiş belirli bir faiz patikasına bağlı olmadığını, para politikası duruşunu belirlemek için veriye dayalı ve toplantı bazlı yaklaşım izleyeceğini yineledi.

Asya tarafında ise Japonya Merkez Bankası (BOJ) haziran ayında enerji şoku kaynaklı enflasyon riskleri ve tarihi zayıf seviyelere gerileyen Japon Yeni üzerindeki baskıyı hafifletmek amacıyla politika faizini beklentilerle uyumlu olarak 25 baz puan artışla %1'e yükseltirken, önümüzdeki dönemde politika normalleşmesinin devam edeceği sinyalini verdi. Böylece BOJ, 2024 yılında başlattığı para politikası normalleşme sürecini hızlandırarak politika faiz oranını 1995 yılından bu yana ilk kez %1 seviyesine çıkardı. Çin yönetimi ise faizleri sabit tutmakla birlikte ihtiyatlı destekleyici para politikasını ve hedefli parasal desteklerini sürdürdü.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 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. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)**

Türkiye ekonomisi ise bu yılın ilk çeyreğinde başta özel tüketim ve yatırım kalemlerinin öncülüğünde bir önceki yılın aynı dönemine göre %2,5 oranında büyüme sergileyerek son 23 çeyrek boyunca aralıksız büyümesini sürdürdü. İkinci çeyrekte, toplam tüketim harcamaları tarihsel ortalamasının altında artış kaydederken yatırımlardaki artış eğiliminin devam etmesi, üretim kapasitesinin güçlendirilmesi açısından olumlu değerlendirilmektedir. Bu yıl yoğunlaşan jeopolitik riskler ve dış belirsizlikler ile artan enerji maliyetleri kapsamında dış talepte oluşabilecek zayıflamanın yanı sıra, yatırım iştahı ve özel tüketimdeki olası ivme kaybının ekonomik aktivite üzerinde aşağı yönlü kısmi baskı oluşturabileceği öngörülmektedir. Buna karşın Türkiye ekonomisinin, bu yıl ılımlı büyüme sergilemesi, uygulanan etkin ve proaktif ekonomi programının desteğiyle sürdürülebilir patikada ve küresel şoklara karşı dirençli yapısını koruması beklenmektedir.

Türkiye'de dezenflasyon sürecinde dış şokların etkisiyle yavaşlama gözlenmesine karşın, uygulanan etkin para, maliye ve gelirler politikalarının etkisiyle enflasyondaki düşüş eğiliminin devam etmesi öngörülmektedir. Ayrıca geçen yıl tarımsal üretimi olumsuz etkileyen kuraklık ve don olaylarının ardından bu yıl daha elverişli bir üretim döneminin olmasının da gıda enflasyonunu olumlu etkilemesi beklenmektedir. Hizmetler grubunda özellikle eğitim ve kira gibi geriye dönük fiyatlamaya eğiliminin güçlü olduğu kalemlerde fiyat artış hızlarında devam etmesi beklenen yavaşlamanın da enflasyonu olumlu etkileyeceği değerlendirilmektedir. Küresel çapta artan jeopolitik riskler ve belirsizliklerin etkisiyle, enerji fiyatları ve dış ticaret kanalları üzerinden cari işlemler açığında yukarı yönlü risklerin öne çıkmasına karşın cari açığın milli gelire oranı tarihsel ortalamaların altında seyretmeye devam etmektedir. İhracatın ve turizm gelirlerinin dirençli yapısının yanında iç talepteki ılımlı seyrir, cari işlemler açığındaki baskıları sınırlandırmaktadır.

Bütçe dengesi tarafında ise, Orta Doğu kaynaklı jeopolitik risklere karşın kamu harcamalarında mali disiplinin sürdürülmesi, etkin gelir politikaları ve yüksek tutarlı deprem harcamalarının azalmasıyla bütçe görünümünde olumlu seyrin sürmesi öngörülmektedir.

TCMB, Orta Doğu'da çatışmaların başlamasının ardından bu yıl mart ayının başlarında bir hafta vadeli repo ihalelerine ara verip likidite araçlarıyla sıkılaşmaya giderek ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin, faiz koridorunun üst bandı olan %40 seviyesinde oluşmasını sağlarken, ihtiyatlı duruşunu korumaktadır. Ayrıca TCMB, jeopolitik gelişmelerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturabileceği riskleri sınırlamak amacıyla sıkı para politikasını destekleyici kararlar almaya devam etti. Bu kapsamda TCMB, mayıs ayı sonunda sıkı parasal duruşu desteklemek ve makrofinansal istikrarı güçlendirmek amacıyla makroihtiyati çerçevede ilave sıkılaşma adımları attı. TCMB, enflasyonda belirgin ve kalıcı bir bozulma öngörülmesi durumunda para politikası duruşunun sıkılaştırılacağını ve para politikası kararlarının enflasyon görünümü odaklı, ihtiyatlı ve toplantı bazlı bir yaklaşımla alınacağını yineledi.

Orta Doğu kaynaklı artan jeopolitik riskler ve belirsizliklere karşın, kararlılıkla uygulanan ekonomi programının desteğiyle dış şokların ekonomimiz üzerindeki olumsuz etkileri sınırlı kalırken, TCMB'nin rezerv yönetimi ve likidite araçları konusunda hızlı ve etkili önlem alabilme kabiliyetinin de desteğiyle rezervler toparlanma kaydetti. Ülkemizin CDS risk priminin savaş öncesi seviyelere yaklaşması ve yatırımcıların Türk Lirası cinsi varlıklara ilgisinin devam etmesi, finansal istikrarı destekleyen diğer önemli gelişmeler oldu.

Jeopolitik risklerin, belirsizliklerin ve dalgalanmaların yoğunlaştığı bu dönemde Ülkemizde uygulanan ekonomik programın etkin şekilde yürütülmesinde bankacılık sektörünün önemli unsurlardan biri olduğunun bilincinde olarak sektör lideri konumundaki Ziraat Bankası, yurt içi tasarrufların yanı sıra yurt dışından temin ettiği önemli tutardaki kaynakları ekonomiye en fazla katma değer sağlayacak alanlara aktarmaya, finansal hizmetleri en etkin şekilde müşterilerine sunmaya ve finansal yapısını güçlü tutmaya devam etmektedir.

**Abdullah Erdem CANTİMUR**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 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 DEĞERLENDİRMESİ**

Jeopolitik riskler; küresel bazda ticareti, tedarik zincirlerini, enerji ve emtia fiyatlarını, enflasyon ve büyüme beklentilerini ve para politikası kararlarını etkilemeye devam etmektedir. İran – İsrail ve ABD ekseninde dalgalı bir seyirde devam eden gerginlik, küresel piyasalarda da dalgalanmaya neden olmakta, merkez bankalarının para politikası kararları da bu gelişmelerden etkilenmektedir. Yılın başında gelişmiş ülke merkez bankalarının daha gevşek para politikası sürecine başlaması beklentileri bulunmakta iken, yaşanan gelişmelerden sonra bazı merkez bankalarının faiz artırımlarına başladığını ve bazılarında da faiz artırımı beklentilerinin arttığını görmekteyiz.

Stratejik konumu ve bölge ülkeleri ile yakınlığının etkisiyle, küresel bazda yaşanan söz konusu olumsuzluk ve dalgalanmaların Ülkemiz ekonomisine de olumsuz etkileri olmaktadır. Ancak uygulanan ekonomik programda yapılan düzenlemeler ile söz konusu olumsuzlukların etkileri sınırlandırılmaktadır.

Küresel ölçekte yaşanan bu gelişmeler çerçevesinde, fonlama maliyetlerindeki artış ve kredi kalitesindeki bozulma kaynaklı olarak yılın ikinci çeyreğinde karlılık baskılansa da bankacılık sektörünün sağlam finansal yapısı ekonomimizin güçlü unsurlarından biri olmayı sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, her dönemde istikrarlı olarak ekonomimize en yüksek katma değeri sunmayı hedeflemektedir. Kaynakların etkin kullanımı çerçevesinde kredi ağırlıklı bilanço yapısı stratejimiz kapsamında, kredi portföyümüzün kompozisyonu ekonomiye yüksek katma değer sağlayan alanları destekleyecek şekilde oluşturulmuş, toplam krediler içerisinde TL kredilerin ve reel sektörün finansmanının güçlü yapısı devam ettirilmiştir.

Haziran 2026 itibarıyla Bankamızın solo bilanço aktif büyüklüğü yaklaşık 9,1 trilyon TL'ye ulaşmıştır. S&P Global Market Intelligence verilerine göre Avrupa'nın en büyük 50 bankası arasında yer almanın ve Türkiye'den bu listede yer alan tek banka olmanın gururunu yaşıyoruz.

Aktif toplamının %54'ü nakdi kredilerden oluşmaktadır. Nakdi kredilerimiz yılın ilk yarısında %16 oranında artarak yaklaşık 4,9 trilyon TL'yi ve gayrinakdi kredilerle birlikte toplam kredilerimiz 6,9 trilyon TL'yi aşmıştır.

Nakdi kredilerimizin %66'sı TL cinsinden kullanılmış olup TL kredilerin %74'ü reel sektörün finansmanına yönelik kredilerden oluşmaktadır. TL kredilerin sektörel dağılımında tarım ve imalat öncelikli alanlar olarak yer almaktadır.

Tarım sektörüne yönelik uygun koşullarda finansman desteği sunan Bankamızın tarım kredileri 1 trilyon TL'yi aşmıştır. Son dönemde gündemin ilk sırasında yer alan enerji arz güvenliği kadar gıda arz güvenliğinin de stratejik önemde olduğunu düşünüyoruz. Bu anlayışla, tarımsal üretimin sürekliliğini destekleyen güçlü bir finansman altyapısının oluşturulmasının yanı sıra, tarım sektörünün yapısal sorunlarının çözümü, gıda arz güvenliğinin sağlanması, kırsal kalkınmanın güçlendirilmesi kapsamında da tarımın tüm paydaşları ile ortak çalışmalar yapmaktayız.

Tarım ekosistemine yönelik bu bütüncül yaklaşımımızın en somut yansımalarından biri de artık geleneksel hale gelen Tarım Ekosistemi Buluşmalarımızdır. 3 yurtiçi Temmuz 2026 tarihinde İstanbul'da beşincisini gerçekleştirdiğimiz buluşmada, Sayın Cumhurbaşkanımızın teşrifleriyle Ülkemizin dört bir yanından gelen çiftçilerimizi, tarımsal işletme sahiplerini, kooperatif ve kurum temsilcilerini bir araya getirmenin gururunu yaşadık. Sektörün tüm paydaşlarının aynı çatı altında bulunduğu; verimli üretim, finansman imkanları, tarımın önemi ve geleceği gibi konuların değerlendirildiği bu organizasyon, Bankamızın tarıma bakışının kredi kullanımının çok ötesine geçtiğinin en anlamlı göstergelerinden biri olmuştur.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 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 DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)**

Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda KOBİ'lerin yeşil dönüşüm süreçlerini desteklemek amacıyla Kredi Garanti Fonu (KGF) ve Kredi Kayıt Bürosu (KKB) iş birliğiyle “Yeşil İhracat Kredi Paketi” ve “Yeşil Yatırım Kredi Paketi”ni hayata geçirerek KOBİ'lerin sürdürülebilirlik yolculuklarında finansmana erişimlerinin teşvik edilmesi, çevre dostu yatırımların desteklenmesi ve yeşil ekonomiye geçiş süreçlerinin hızlandırılması hedeflenmektedir. Ayrıca, Ülkemizin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefine katkı sağlayacak “İklim Geçiş Yol Haritası”nı kamuoyuyla paylaştık. Elektrik üretimi, demir-çelik, çimento ve tarım (bitkisel üretim) sektörlerinde 2030 yılına yönelik bilim temelli emisyon yoğunluğu azaltım hedeflerini açıklayarak sürdürülebilir finans alanındaki kararlılığımızı bir kez daha ortaya koyduk.

Mevduat, bilançonun ana fonlama kalemi olmaya devam etmekte olup bilançomuzun pasif tarafının %64'ü mevduatlardan oluşmaktadır. Kaynak yapımızın çeşitlendirilmesi ve kompozisyonunun güçlendirilmesi çerçevesinde tabana yaygın mevduatların yanı sıra, yurt dışından 30 milyar USD'nin üzerinde mevduat dışı kaynak temin edilmiştir. Bu tutar; sendikasyon, eurobond ihracı, repo, post finansman, DPR, sermaye benzeri borçlanma ve ikili anlaşmalar yoluyla sağlanmıştır.

Ödeme sistemleri ve dijital bankacılık alanındaki lider konumumuzu daha da güçlendirmek adına gerek finans grubumuz içinde gerekse stratejik ortaklarımız ile iş birliklerine dayalı finansal ekosistem yaklaşımımızı sürdürmeye devam ediyoruz. Bankamız, yılın ilk yarısında gerçekleşen 2,7 trilyon TL tutarındaki üye iş yeri hacminin sağladığı liderlik pozisyonu ve en yaygın üye iş yeri ağı ile ödeme sistemleri alanında da reel sektörün en yakın paydaşı olmuştur.

Dijital bankacılık alanındaki yatırımlarımızın sonucu olarak, Ziraat Mobil uygulaması Türkiye'nin en fazla kullanılan bankacılık uygulaması konumunu sürdürmektedir. Ülkemizde banka dijital kanallarından gerçekleşen tüm finansal işlemlerin %22'si Bankamız dijital kanalları üzerinden gerçekleşmektedir. Bankamızın aktif dijital müşteri sayısı 2026 yılının ilk yarısında 25,2 milyona ulaşırken, Ülkemiz nüfusunun %37'si Bankamızın aktif dijital bankacılık müşterisi konumuna gelmiştir. Bankamızdaki tüm işlemlerin yaklaşık %97'si şube dışı kanallarımızdan gerçekleştirilmektedir.

Yurt içinde en yaygın hizmet ağına sahip banka olarak şubelerin ve ATM'lerin hizmet kalitesini artırma yönünde çalışmalarımız kesintisiz olarak sürmektedir. Yurt içinde farklı finansal ihtiyaçlara yönelik olarak faaliyet gösteren iştiraklerimizle Ülkemizin en büyük finans grubu olarak müşterilerimize finansın her alanında çözümler sunmaya devam ediyoruz.

Türkiye'nin uluslararası alanda en yaygın hizmet ağına sahip bankası olan Bankamız, küresel büyüme vizyonu doğrultusunda Arnavutluk'ta Tiran Şubemizi açarak Balkanlar'daki varlığını bir adım daha ileri taşıdı. Türkiye'nin üretim gücünü, girişimcilerini ve yatırımcılarını dünyanın farklı coğrafyalarında destekleyen Bankamız, Arnavutluk'taki yeni yatırımıyla uluslararası bankacılık ağını daha da güçlendirirken; dış ticaretin finansmanına, yatırımların artırılmasına ve bölgesel ekonomik entegrasyonun gelişmesine katkı sunmayı sürdürmektedir.

Jeopolitik gelişmeler, uluslararası ticaret politikalarındaki dönüşüm, enerji ve emtia piyasalarındaki fiyatlamaya davranışları ile merkez bankalarının para politikalarına ilişkin kararları çerçevesinde önümüzdeki dönemde küresel ekonominin dalgalı bir seyir izlemeye devam etmesi beklenmektedir. Bu görünüm, finansal sistem açısından ihtiyatlı bilanço yönetimini, güçlü likidite pozisyonunu, etkin sermaye kullanımını ve risklerin dinamik bir anlayışla yönetilmesini her zamankinden daha önemli hâle getirmektedir.

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 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 DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)**

Türkiye ekonomisinin üretim kapasitesini güçlendiren, yatırım ve ihracat odaklı büyümeyi destekleyen politikaların sağlayacağı katkının önümüzdeki dönemde daha belirgin şekilde hissedileceğine inanıyoruz. Ziraat Bankası olarak, güçlü finansal yapımızı ve köklü kurumsal birikimimizi; tarım başta olmak üzere üretim, yatırım, ihracat ve girişimciliği destekleyen finansman anlayışımızla birleştirerek, kaynaklarımızı Ülkemiz açısından stratejik öneme sahip alanlara yönlendirmeyi sürdüreceğiz. Bankacılık faaliyetlerimizi yalnızca finansal performans göstergeleriyle değil; ekonomimize sağladığımız katma değer, üretime sunduğumuz katkı ve paydaşlarımız için oluşturduğumuz sürdürülebilir değer perspektifiyle değerlendirmeye devam edecek; değişen küresel koşullara hızla uyum sağlayan, riskleri fırsata dönüştürebilen ve Ülkemizin kalkınma vizyonuna uzun vadeli katkı sunan öncü finansal kurum olma sorumluluğuyla çalışmalarımızı kararlılıkla sürdüreceğiz.

**Alpaslan ÇAKAR**  
**Genel Müdür**

## **TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 2026 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 PROFİL**

1863 yılındaki kuruluşundan bu yana Türkiye'nin ekonomik ve sosyal kalkınma sürecinde önemli bir rol üstlenen Ziraat Bankası, köklü geçmişi ve sistemik yaklaşımıyla öne çıkan Türkiye'nin lider kamu bankasıdır. Kuruluşundan itibaren tarım sektörünün finansmanı odağında şekillenen bankacılık faaliyetleri, ülke ekonomisinin dönüşümüne paralel olarak zaman içinde çeşitlenmiş; bireysel, ticari ve kurumsal bankacılığı da kapsayan çok boyutlu bir yapıya evrilmiştir. Ziraat Bankası, finansal hizmet sunan bir kurum olmanın ötesinde, ülkenin ekonomik istikrarını destekleyen ve kapsayıcı büyümeye katkı sağlayan temel aktörlerden biri olarak konumlanmaktadır. Banka; üretimi, istihdamı ve gıda arz güvenliğini destekleyen bütüncül yaklaşımıyla Türkiye'nin uzun vadeli kalkınma hedeflerine katkı sağlayan öncü bir kamu bankası olarak konumlanmaktadır.

Ziraat Bankası, Türkiye genelinde yaygın ve erişilebilir hizmet ağı ve güçlü kurumsal altyapısıyla finansal hizmetlere erişimi desteklemektedir. Farklı sosyoekonomik segmentlerin ihtiyaçlarına göre sürekli çeşitlendirilen ürün ve hizmet portföyü; Bireysel ve Kurumsal İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Telefon Bankacılığı gibi alternatif dağıtım kanalları üzerinden kesintisiz bir deneyimle sunulmaktadır. Ziraat Bankası 2026 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 25.460 çalışanı ve 1.771 şubesi ile faaliyet göstermektedir.

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

##### **IV. ORTAKLIK YAPISI**

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 2026 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. BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER**

| <b>VARLIKLAR (Milyon TL)</b>                    | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nakit ve Nakit Benzerleri                       | 1.377.393         | 1.764.648         |
| Menkul Değerler Cüzdanı <sup>(*)</sup>          | 2.298.779         | 2.069.520         |
| Nakdi Krediler (Brüt)                           | 4.929.033         | 4.239.752         |
| Diğer Aktifler                                  | 471.302           | 400.054           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                         | <b>9.076.507</b>  | <b>8.473.974</b>  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)</b>                | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
| Mevduat                                         | 5.780.816         | 5.405.395         |
| Mevduat Dışı Kaynaklar                          | 2.019.545         | 1.911.024         |
| Diğer Pasifler                                  | 503.588           | 426.491           |
| Özkaynaklar                                     | 772.558           | 731.064           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                     | <b>9.076.507</b>  | <b>8.473.974</b>  |
| <b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)</b> | <b>30.06.2026</b> | <b>30.06.2025</b> |
| Net Faiz Geliri                                 | 213.690           | 124.330           |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                 | 56.458            | 38.840            |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                        | 41.466            | 41.745            |
| Diğer Faaliyet Giderleri                        | 68.357            | 41.589            |
| Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri              | 55.525            | 36.139            |
| <b>Net Kar/Zarar</b>                            | <b>74.179</b>     | <b>64.010</b>     |
| <b>RASYOLAR (%)</b>                             | <b>30.06.2026</b> | <b>31.12.2025</b> |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                      | 15,17             | 18,62             |
| Özkaynak / Toplam Varlıklar                     | 8,5               | 8,6               |
| Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar        | 54,3              | 50,0              |
| Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler     | 1,9               | 1,7               |
| Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar              | 15,2              | 20,8              |

<sup>(\*)</sup> Ödünç Menkul Kıymetler hariçtir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 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. 2026 II. ARA DÖNEM FAALİYETLERİ

###### Derecelendirme Kuruluşları

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir.

| Kredi Derecelendirme Kuruluşu | Kategori                         | Kredi Notu       | Tarih        |
|-------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------|
| Fitch Ratings                 | YP Uzun Vadeli                   | BB-/Durağan      | Haziran 2026 |
|                               | YP Kısa Vadeli                   | B                |              |
|                               | TL Uzun Vadeli                   | BB-/Durağan      |              |
|                               | TL Kısa Vadeli                   | B                |              |
|                               | Ulusal Uzun Vadeli               | AA(tur)/Durağan  |              |
|                               | Kamusal Destek Notu              | bb-              |              |
|                               | Finansal Kapasite Notu           | bb-              |              |
| Moody's                       | Uzun Vadeli Mevduat-YP           | Ba3 / Durağan    | Temmuz 2026  |
|                               | Kısa Vadeli Mevduat-YP           | Not-Prime        |              |
|                               | Uzun Vadeli Mevduat-TL           | Ba3 / Durağan    |              |
|                               | Kısa Vadeli Mevduat-TL           | Not-Prime        |              |
|                               | Tahvil-YP                        | Ba3 / Durağan    |              |
|                               | Tahvil (Orta Vadeli)-YP          | (P)Ba3           |              |
|                               | Temel Kredi Notu                 | ba3              |              |
|                               | Düzeltilmiş Temel Kredi Notu     | ba3              |              |
| JCR Eurasia                   | Uzun Vadeli Uluslararası YP Notu | BB/Durağan       | Ocak 2026    |
|                               | Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu | BB/Durağan       |              |
|                               | Uzun Vadeli Ulusal Notu          | AAA (tr)/Durağan |              |
|                               | Kısa Vadeli Ulusal Notu          | J1+ (tr)/Durağan |              |

###### Dış Finansman

Banka, Nisan 2026 itibarıyla 849 milyon ABD doları ve 767 milyon Euro olmak üzere 2 dilimden oluşan toplam 1,75 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin ederek, geçen yıl sağladığı krediyi %100 oranında başarılı bir şekilde yenilemiştir. 24 ülkeden 60 bankanın katılımı ile yenilenen sürdürülebilirlik bağlantılı kredinin performans kriterleri; Yeşil Varlık Oranını destekleyen finansman faaliyetlerini artırmak ve sürdürülebilir tarım olarak belirlenmiştir.

Alman Kalkınma Bankası (KfW) Grubu bünyesinde yer alan KfW IPEX-Bank ile Avusturya İhracat Kredi Kuruluşu OeKB iş birliğiyle, Avusturya başta olmak üzere Avrupa Birliği ülkeleri ile dış ticaretin finansmanını desteklemek üzere 100 milyon Euro tutarında 1 yılı geri ödemesiz, 10 yıl vadeli finansman sağlanmıştır.

Banka, tahsisli satış (private placement) şeklinde yapılan ihraçlar ile dış finansman kanalını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmiştir.

###### Tarım Sektörünün Finansmanı

Banka olarak, tarımsal değer zincirinin tüm halkalarını kapsayan bir anlayışla, tarım sektörüne finansman desteği sürdürülmektedir. İlgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle tarımsal kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara öncelik verilmektedir.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 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. 2026 II. ARA DÖNEM FAALİYETLERİ (Devamı)

###### Tarım Sektörünün Finansmanı (Devamı)

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

###### *Tarım sektörünün finansmanına Banka kaynaklarından 949 milyar TL üzerinde kredi*

2026 yılının ilk altı ayında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak, 29 bini yeni müşteri olmak üzere 400 binden fazla müşteriye finansman sağlanmıştır.

Tarım kredilerinin bakiyesi 2026 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla 949 milyar TL'yi aşmıştır.

2026 yılının ilk altı ayında, tarım sektörüne 334 milyar TL'nin üzerinde sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullanılmıştır.

###### Diğer Önemli Gelişmeler

Arnavutluk'ta şube açılışına ilişkin olarak 6 Ağustos 2025 tarihinde Arnavutluk Merkez Bankası'ndan gerekli kuruluş izni alınmış olup, Tiran/Arnavutluk Şubesi 2026 ikinci çeyrek itibarıyla faaliyete geçmiştir.

"Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu" yapısıyla bankanın ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay 30 Haziran 2026 itibarıyla %19'un üzerinde gerçekleşmiştir. Bankanın ülke ihracat hacminden almış olduğu pay ise %25'in üzerinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın kart markası Bankkart'ın yeni iletişim stratejisi kapsamında kredi kartı marka ismi Bankkart JEST olmuştur.

Banka'nın 2026 ikinci çeyrek itibarıyla kredi kartı adedi 16 milyonu aşmış olup, kredi kartı adet pazar payı yaklaşık %10,8 ve aylık ciro pazar payı %12'nin üzerinde gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 46,5 milyonu aşmış olup, %24'ün üzerinde aylık alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliği devam etmektedir.

2026 ikinci çeyrek itibarıyla Banka'nın üye iş yeri sayısı yaklaşık 2,4 milyona ulaşmış olup toplam fiziki terminal sayısı 888 binin üzerindedir. Banka'nın terminal adedindeki sektör liderliği devam etmektedir.

Üye iş yeri ikinci çeyrek toplam cirosu 1 trilyon 405 milyar TL'yi aşmış olup Banka'nın 2026 Haziran ayı ciro pazar payı %18'in üzerinde gerçekleşmiştir. Banka bu alanda da sektör lideri konumundadır.

Türkiye'nin en fazla aktif dijital bankacılık müşterisine sahip olan Ziraat Bankası'nın, 2026 yılının ikinci çeyreği itibarıyla aktif dijital bankacılık müşteri sayısı 25,2 milyon kişiye ulaşmıştır.

## TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2026 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. 2026 II. ARA DÖNEM FAALİYETLERİ (Devamı)

###### **Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)**

###### ***Dijital Varlık Çalışmaları – TÜBİTAK İş Birliği***

2026 yılı sonrasında, ulusal dijital para altyapıları ve güvenli dijital varlık saklama çözümlerine yönelik kamu destekli ekosistemlerle stratejik iş birlikleri geliştirilmesi hedeflenmekte ve finansal teknolojiler alanındaki yetkinliklerin dijital ekonominin gelişimine katkı sağlayacak şekilde konumlandırılması planlanmaktadır.

Ziraat Bankası ile TÜBİTAK arasında kripto varlık saklama altyapısı, blok zincir gibi ileri teknoloji alanlarında ortak Ar-Ge çalışmalarını kapsayan stratejik bir iş birliği protokolü imzalanmıştır. Protokolün ilk adımı olarak blok zincir teknolojileri alanında çalışmalar başlatılmış olup Dijital Varlık Saklama çözümü sunacak altyapı ve alım satım platformu kurma çalışmaları devam etmektedir.

###### ***Tanıtım Faaliyetleri***

Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak projelere imza atan Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşımaya devam etmektedir.

Ziraat Finans Grubu Türk Sporuna katkı sağlamayı sürdürmektedir. Sporun birleştirici gücünü, erişilebilirliği ve toplumsal dayanışmayı merkezine alan ve Banka'nın ana sponsoru olduğu "One Run 2026" koşusu, 2.500'ün üzerinde katılımcının yoğun ilgisiyle ilk kez gerçekleştirilmiştir. Organizasyon Türkiye'nin dört bir yanından gelen sporcuları, engelli bireyleri ve sporseverleri aynı parkurda buluşturmuştur.

Banka voleybol takımı, sezon içindeki istikrarlı performansını Türkiye Kupası'nda da sürdürmüş finalde Galatasaray HDİ Sigorta ile karşılaşan takım, rakibini net bir oyunla 3-0 mağlup ederek kupayı müzesine götürmüştür. 2025-2026 sezonuna büyük hedeflerle giren Efeler, Efeler Ligi'nde 5. şampiyonluğunu ilan ederek sezonu zirvede tamamlamıştır. Ziraat Bankkart, CEV Şampiyonlar Ligi 2026 sezonunu Avrupa üçüncüsü olarak tamamlayarak adını organizasyon tarihine yazdırmıştır.

###### ***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 Kuşulu Sanat Galerisi ile sürdürmektedir.

Ankara'da bulunan ve Türkiye'nin İlk Bankacılık Müzesi olma özelliğini taşıyan Ziraat Bankası müzesine ziyaretçilerin ilgisi her geçen gün artmaktadır.

Türkiye'nin ilk Banka Sanat Müzesi olma özelliğini taşıyan Ziraat Bankası İzmir Sanat Müzesi, 2026 yılı ikinci çeyreğinde de ziyaretçilerin yoğun ilgisini kazanmıştır.

###### ***KGF Yeşil İhracat ve Yeşil Yatırım Kredileri***

Kredi Garanti Fonu (KGF) ve Kredi Kayıt Bürosu (KKB) iş birliğiyle hayata geçirilen Yeşil İhracat Kredi Paketi ve Yeşil Yatırım Kredi Paketi ile reel sektörde KOBİ'lerin yeşil dönüşüm yolculuğunda sürdürülebilir finansmana erişimleri kolaylaştırılmaktadır. Bu kapsamda Banka Greendeks uygulaması aracılığıyla firmaların sürdürülebilirlik performanslarının analiz edilmesi ve dönüşüm süreçlerine yönelik yol haritalarının oluşturulmasını desteklemektedir. KGF Yeşil İhracat Kredisi ile ihracatçı KOBİ'lerin başta SKDM olmak üzere dönüşen uluslararası ticaret koşullarına uyum sağlamaları desteklenmektedir. Yeşil Yatırım Kredi Paketi ile de KOBİ'lerin enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, kaynak verimliliği ve sürdürülebilir üretim odaklı yatırımlarının finansmanına katkı sağlanmaktadır.

.....