

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI  
ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2026 İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### *Giriş*

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("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 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 Standartları'na 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 finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ara dönem konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2026

**TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN**  
**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK**  
**KONSOLİDE 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

**YURT İÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR**

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.  
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.  
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.  
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.  
Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.  
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.

**YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR**

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

**İŞTİRAKLER**

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

**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR**

Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Ayrıca Bankamız bağlı ortaklığı olmamakla birlikte “Yapılandırılmış İşletme” (“Structured Entity”) olan Ziraat DPR Finance Company konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

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**  
**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama	1
IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fıili veya Hukuki Engeller	3

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

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

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13-14
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14-15
III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	15-17
IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	17
V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar	18
VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	18
VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18-20
VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	21-24
IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	24
X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	24
XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	25
XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	25
XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	26
XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	27
XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	27-28
XVI. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	28
XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	28-31
XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	31-35
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	35
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	35
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	36
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	36
XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	36
XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	36
XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	36

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	37-46
II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	46-48
III. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	49-51
IV. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	52
V. Konsolide Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	53-60
VI. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	61
VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	62
VIII. Konsolide Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	63
IX. Konsolide Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	63-64

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65-80
II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81-87
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87-88
IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	89-93
V. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	94
VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	95

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

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	96
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	96

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçeren Ara Dönem Faaliyet Raporu	97-102
---	--------

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

İsmi	Görevi
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Abdullah Erdem CANTİMUR <sup>(*)</sup>	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 <sup>(*)</sup>	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

<sup>(\*)</sup> Bankanın 9 Nisan 2026 tarihinde yapılan 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Burhaneddin TANYERİ görevinden ayrılmış, Yönetim Kurulu Üyeliğine 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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Ana Ortaklık Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, 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.

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.746 şube, yurt dışında İngiltere'de Londra Şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil Şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine 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, Gönyeli, Taşkinköy, Karaoğlanoğlu, İskele ve Bulvar Gazimağusa Şubeleri, Cezayir'de Cezayir Şubesi olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.770 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).

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 30.762'dir (31 Aralık 2025: 30.815).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal 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. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### **Konsolide Finansal Tablolar**

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm 1)	Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>			<b>1.524.570.647</b>	<b>2.037.006.375</b>	<b>3.561.577.022</b>	<b>1.716.470.088</b>	<b>2.025.206.735</b>	<b>3.741.676.823</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>			<b>610.862.836</b>	<b>1.159.207.336</b>	<b>1.770.070.172</b>	<b>829.612.210</b>	<b>1.165.575.829</b>	<b>1.995.188.039</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)		574.081.170	849.702.327	1.423.783.497	517.698.472	779.802.954	1.297.501.426
1.1.2 Bankalar	(4)		27.044.519	309.181.121	336.225.640	29.328.084	385.838.256	415.166.340
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			9.743.983	390.695	10.134.678	282.593.808		282.593.808
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			6.836	66.807	73.643	8.154	65.381	73.535
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(2)		<b>48.197.271</b>	<b>242.899.110</b>	<b>291.096.381</b>	<b>47.549.633</b>	<b>238.904.766</b>	<b>286.454.399</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			14.346.145	238.710.117	253.056.262	14.065.064	234.154.842	248.219.906
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			54.876	-	54.876	66.780	-	66.780
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			33.796.250	4.188.993	37.985.243	33.417.789	4.749.924	38.167.713
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5),(6)		<b>835.296.292</b>	<b>626.197.327</b>	<b>1.461.493.619</b>	<b>815.946.491</b>	<b>610.453.004</b>	<b>1.426.399.495</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			830.907.321	610.487.269	1.441.394.590	812.070.350	593.818.598	1.405.888.948
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			3.933.332	298.439	4.231.771	3.819.085	288.305	4.107.390
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			455.639	15.411.619	15.867.258	57.056	16.346.101	16.403.157
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(3)		<b>30.214.248</b>	<b>8.702.602</b>	<b>38.916.850</b>	<b>23.361.754</b>	<b>10.273.136</b>	<b>33.634.890</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			30.214.248	8.702.602	38.916.850	23.361.754	10.273.136	33.634.890
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>3.633.436.002</b>	<b>1.907.404.644</b>	<b>5.540.840.646</b>	<b>3.332.153.162</b>	<b>1.804.491.606</b>	<b>5.136.644.768</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(7)		<b>3.241.820.781</b>	<b>1.871.531.423</b>	<b>5.113.352.204</b>	<b>2.950.545.479</b>	<b>1.771.081.369</b>	<b>4.721.626.848</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(12)		<b>36.733.405</b>	<b>59.637.955</b>	<b>96.371.360</b>	<b>34.732.953</b>	<b>56.322.463</b>	<b>91.055.416</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.021</b>	<b>7.021</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(8)		<b>437.486.696</b>	<b>27.514.615</b>	<b>465.001.311</b>	<b>420.881.681</b>	<b>28.231.937</b>	<b>449.113.618</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			437.281.812	24.795.247	462.077.059	420.747.323	25.227.646	445.974.969
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			204.884	2.719.368	2.924.252	134.358	3.004.291	3.138.649
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>			<b>82.604.880</b>	<b>51.279.349</b>	<b>133.884.229</b>	<b>74.006.951</b>	<b>51.151.184</b>	<b>125.158.135</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(15)		<b>22.307.021</b>	<b>625.980</b>	<b>22.933.001</b>	<b>20.130.136</b>	<b>613.616</b>	<b>20.743.752</b>
3.1 Satış Amaçlı			22.307.021	625.980	22.933.001	20.130.136	613.616	20.743.752
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>			<b>12.523.978</b>	<b>3.101.180</b>	<b>15.625.158</b>	<b>11.641.817</b>	<b>2.972.389</b>	<b>14.614.206</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(9)		<b>1.370.112</b>	<b>20.008</b>	<b>1.390.120</b>	<b>1.289.833</b>	<b>19.336</b>	<b>1.309.169</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			1.152.091	-	1.152.091	1.071.811	-	1.071.811
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			218.021	20.008	238.029	218.022	19.336	237.358
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(10)		<b>11.153.866</b>	<b>-</b>	<b>11.153.866</b>	<b>10.351.984</b>	<b>-</b>	<b>10.351.984</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			11.153.866	-	11.153.866	10.351.984	-	10.351.984
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(11)		<b>-</b>	<b>3.081.172</b>	<b>3.081.172</b>	<b>-</b>	<b>2.953.053</b>	<b>2.953.053</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	3.081.172	3.081.172	-	2.953.053	2.953.053
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>			<b>145.249.410</b>	<b>9.276.174</b>	<b>154.525.584</b>	<b>144.675.827</b>	<b>8.520.533</b>	<b>153.196.360</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>			<b>15.492.437</b>	<b>806.654</b>	<b>16.299.091</b>	<b>14.156.170</b>	<b>800.240</b>	<b>14.956.410</b>
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			15.492.437	806.654	16.299.091	14.156.170	800.240	14.956.410
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)		<b>2.984.480</b>	<b>-</b>	<b>2.984.480</b>	<b>2.984.480</b>	<b>-</b>	<b>2.984.480</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>			<b>2.473</b>	<b>188.850</b>	<b>191.323</b>	<b>8.287</b>	<b>225.726</b>	<b>234.013</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(19)		<b>57.742.483</b>	<b>93.266</b>	<b>57.835.749</b>	<b>38.010.795</b>	<b>82.735</b>	<b>38.093.530</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(20)		<b>250.690.004</b>	<b>15.731.365</b>	<b>266.421.369</b>	<b>175.992.328</b>	<b>8.443.762</b>	<b>184.436.090</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>			<b>5.664.998.935</b>	<b>3.974.234.488</b>	<b>9.639.233.423</b>	<b>5.456.223.090</b>	<b>3.851.357.342</b>	<b>9.307.580.432</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	3.478.364.577	2.581.037.361	6.059.401.938	3.591.149.038	2.474.660.854	6.065.809.892
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	152.483.223	712.961.105	865.444.328	146.219.999	666.717.656	812.937.655
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	654.730.015	279.313.840	934.043.855	406.506.376	269.444.639	675.951.015
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	18.365.199	359.913.517	378.278.716	21.305.457	412.232.538	433.537.995
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		18.365.199	74.016.312	92.381.511	21.305.457	68.985.962	90.291.419
4.3 Tahviller		-	285.897.205	285.897.205	-	343.246.576	343.246.576
<b>V. FONLAR</b>		51.160	-	51.160	44.898	-	44.898
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		51.160	-	51.160	44.898	-	44.898
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	5.962.422	40.056.374	46.018.796	6.078.240	14.491.514	20.569.754
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		5.962.422	40.056.374	46.018.796	6.078.240	14.491.514	20.569.754
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	8.806.918	497.192	9.304.110	8.278.081	514.450	8.792.531
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	27.009.343	4.997.647	32.006.990	24.699.022	5.118.932	29.817.954
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15.383.958	87.955	15.471.913	14.118.974	71.295	14.190.269
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		11.625.385	4.909.692	16.535.077	10.580.048	5.047.637	15.627.685
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	56.145.656	298.464	56.444.120	57.388.384	446.843	57.835.227
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	4.939.613	68.511	5.008.124	4.711.585	70.595	4.782.180
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	4.397.843	140.691.417	145.089.260	4.019.069	123.686.168	127.705.237
14.1 Krediler		4.397.843	2.172.494	6.570.337	4.019.069	2.107.219	6.126.288
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	138.518.923	138.518.923	-	121.578.949	121.578.949
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	254.387.697	104.360.452	358.748.149	225.946.164	110.863.542	336.809.706
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	762.192.002	(12.798.125)	749.393.877	722.265.964	10.720.424	732.986.388
16.1 Ödenmiş Sermaye		84.600.000	-	84.600.000	84.600.000	-	84.600.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		96.816.245	1.265.073	98.081.318	98.368.630	1.427.199	99.795.829
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.832.864	(24.142.763)	(17.309.899)	18.137.973	(765.821)	17.372.152
16.5 Kâr Yedekleri		314.442.791	10.079.565	324.522.356	313.915.023	10.059.046	323.974.069
16.5.1 Yasal Yedekler		18.443.704	614.146	19.057.850	18.443.704	595.987	19.039.691
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		295.480.240	192.540	295.672.780	295.118.944	189.776	295.308.720
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		518.847	9.272.879	9.791.726	352.375	9.273.283	9.625.658
16.6 Kâr veya Zarar		244.974.721	-	244.974.721	192.750.041	-	192.750.041
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		194.017.048	-	194.017.048	13.104.285	-	13.104.285
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		50.957.673	-	50.957.673	179.645.756	-	179.645.756
16.7 Azınlık Payları		14.525.381	-	14.525.381	14.494.297	-	14.494.297
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>5.427.835.668</b>	<b>4.211.397.755</b>	<b>9.639.233.423</b>	<b>5.218.612.277</b>	<b>4.088.968.155</b>	<b>9.307.580.432</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2026			Önceki Dönem 31 Aralık 2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>3.598.995.647</b>	<b>3.444.550.468</b>	<b>7.043.546.115</b>	<b>3.393.751.334</b>	<b>3.077.727.570</b>	<b>6.471.478.904</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	<b>773.299.104</b>	<b>1.262.715.084</b>	<b>2.036.014.188</b>	<b>700.124.676</b>	<b>1.135.978.448</b>	<b>1.836.103.124</b>
1.1 Teminat Mektupları		765.706.352	935.612.932	1.701.319.284	695.624.803	856.121.699	1.551.746.502
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10.924.871	168.086.507	179.011.378	9.819.252	157.872.258	167.691.510
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		602.988.154	620.823.177	1.223.811.331	554.668.603	567.475.946	1.122.144.549
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		151.793.327	146.703.248	298.496.575	131.136.948	130.773.495	261.910.443
1.2 Banka Kredileri		175.491	7.895.990	8.071.481	101.038	10.661.297	10.762.335
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		175.491	7.725.716	7.901.207	101.038	10.437.893	10.538.931
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	170.274	170.274	-	223.404	223.404
1.3 Akreditifler		1.195.879	285.120.248	286.316.127	283.597	242.840.025	243.123.622
1.3.1 Belgeli Akreditifler		1.195.879	284.605.366	285.801.245	283.597	242.205.522	242.489.119
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	514.882	514.882	-	634.503	634.503
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	60.190	60.190	-	34.253	34.253
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		6.221.382	34.025.724	40.247.106	4.115.238	26.321.174	30.436.412
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>2.449.692.005</b>	<b>394.848.703</b>	<b>2.844.540.708</b>	<b>2.377.746.745</b>	<b>442.939.955</b>	<b>2.820.686.700</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.449.692.005	261.565.814	2.711.257.819	2.377.746.745	318.657.217	2.696.403.962
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		181.701.426	232.238.639	413.940.065	244.121.273	290.488.944	534.610.217
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		290.979.029	8.346.539	299.325.568	262.903.219	8.097.699	271.000.918
2.1.5 Men. Kıymetler Aracılığıyla Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		54.693.076	611	54.693.687	43.501.130	603	43.501.733
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		947.120	-	947.120	861.832	-	861.832
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.445.536.184	454.708	1.445.990.892	1.353.309.812	452.861	1.353.762.673
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		848.132	-	848.132	2.198.005	-	2.198.005
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		474.987.038	20.525.317	495.512.355	470.851.474	19.617.110	490.468.584
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	133.282.889	133.282.889	-	124.282.738	124.282.738
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	6.854.919	6.854.919	-	7.976.119	7.976.119
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	126.427.970	126.427.970	-	116.306.619	116.306.619
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>376.004.538</b>	<b>1.786.986.681</b>	<b>2.162.991.219</b>	<b>315.879.913</b>	<b>1.498.809.167</b>	<b>1.814.689.080</b>
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		376.004.538	1.786.986.681	2.162.991.219	315.879.913	1.498.809.167	1.814.689.080
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		56.836.844	74.790.713	131.627.557	18.134.038	38.636.645	56.770.683
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		28.475.687	37.401.902	65.877.589	9.184.149	19.246.152	28.430.301
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		28.361.157	37.388.811	65.749.968	8.949.889	19.390.493	28.340.382
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		316.373.192	1.631.110.820	1.947.484.012	296.179.323	1.437.497.989	1.733.677.312
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3.033.679	10.070.012	813.103.691	34.632.324	685.072.602	719.704.926
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		313.339.513	516.210.906	829.550.419	261.546.999	453.059.049	714.606.048
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	152.414.951	152.414.951	-	149.683.169	149.683.169
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	152.414.951	152.414.951	-	149.683.169	149.683.169
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.794.502	81.085.148	83.879.650	1.566.552	22.674.533	24.241.085
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.397.251	40.542.571	41.939.822	783.276	11.337.265	12.120.541
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.397.251	40.542.577	41.939.828	783.276	11.337.268	12.120.544
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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>16.497.151.394</b>	<b>4.252.633.056</b>	<b>20.749.784.450</b>	<b>16.335.482.247</b>	<b>3.957.332.351</b>	<b>20.292.814.598</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>3.190.138.133</b>	<b>920.902.680</b>	<b>4.111.040.813</b>	<b>2.898.945.586</b>	<b>804.299.848</b>	<b>3.703.245.434</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		764.770.988	-	764.770.988	715.454.254	-	715.454.254
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		140.540.249	204.152.709	344.692.958	120.076.921	181.365.268	301.442.189
4.3 Tahsile Alınan Çekler		210.446.801	20.697.433	231.144.234	203.831.635	16.097.193	219.928.828
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		117.687.869	9.191.979	126.879.848	108.453.091	8.307.821	116.760.912
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		798.357.191	212.343.956	1.010.701.147	980.486.788	218.822.112	1.199.308.900
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.158.324.570	387.372.017	1.545.696.587	770.632.432	310.655.242	1.081.287.674
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		1.649	87.144.586	87.146.235	1.649	69.052.212	69.052.861
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>13.300.942.344</b>	<b>3.276.092.859</b>	<b>16.577.035.203</b>	<b>13.430.639.380</b>	<b>3.103.443.759</b>	<b>16.534.083.139</b>
5.1 Menkul Kıymetler		17.307.348	23.552.165	40.859.513	11.688.816	15.452.398	27.141.214
5.2 Teminat Senetleri		103.978.027	94.194.041	198.172.068	92.746.388	90.788.783	183.535.171
5.3 Emtia		63.780.152	44.492.980	108.273.132	61.820.264	39.394.790	101.215.054
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		11.925.746.186	2.165.188.445	14.090.934.631	12.120.178.475	2.055.904.566	14.176.083.041
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1.190.113.788	948.386.986	2.138.500.774	1.144.189.694	901.633.807	2.045.823.501
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		16.843	278.242	295.085	15.743	269.415	285.158
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>6.070.917</b>	<b>55.637.517</b>	<b>61.708.434</b>	<b>5.897.281</b>	<b>49.588.744</b>	<b>55.486.025</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>20.096.147.041</b>	<b>7.697.183.524</b>	<b>27.793.330.565</b>	<b>19.729.233.581</b>	<b>7.035.059.921</b>	<b>26.764.293.502</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV.	KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2026	Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2025
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>456.652.143</b>	<b>347.303.211</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		303.890.380	214.075.788
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		36.899.118	33.645.628
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.042.766	4.216.329
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7.696.949	20.218.457
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		97.127.891	69.764.324
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.734.194	513.527
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		72.826.342	47.784.642
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		22.567.355	21.466.155
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.950.502	3.660.812
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.044.537	1.721.873
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>340.995.194</b>	<b>285.586.332</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		266.749.871	222.904.842
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		16.091.109	23.709.020
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		43.888.040	29.087.558
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		10.242.070	7.050.341
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		829.478	789.343
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.194.626	2.045.228
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>115.656.949</b>	<b>61.716.879</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>30.788.268</b>	<b>20.718.151</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		52.094.156	34.922.740
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4.471.935	3.158.971
4.1.2	Diğer		47.622.221	31.763.769
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		21.305.888	14.204.589
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.214	1.211
4.2.2	Diğer		21.304.674	14.203.378
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>207.767</b>	<b>14.830</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(3)	<b>(13.934.811)</b>	<b>3.830.032</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(1.580.846)	4.289.043
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(16.917.133)	(6.612.790)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		4.563.168	6.153.779
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>28.747.235</b>	<b>16.282.513</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>161.465.408</b>	<b>102.562.405</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>33.727.383</b>	<b>18.542.574</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(5)	<b>664.006</b>	<b>221.902</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>20.173.773</b>	<b>14.594.839</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>34.841.489</b>	<b>21.794.618</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>72.058.757</b>	<b>47.408.472</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>170.905</b>	<b>117.308</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(7)	<b>72.229.662</b>	<b>47.525.780</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(8)	<b>(21.170.155)</b>	<b>(10.944.538)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(25.651.760)	(15.292.219)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.155.438)	(4.549.936)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		8.637.043	8.897.617
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(9)	<b>51.059.507</b>	<b>36.581.242</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(10)	<b>51.059.507</b>	<b>36.581.242</b>
25.1	Grubun Kârı / Zararı		50.957.673	36.529.192
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		101.834	52.050
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,602	0,432

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

V. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>51.059.507</b>	<b>36.581.242</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(36.413.605)</b>	<b>(8.299.646)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(1.731.554)</b>	<b>(1.755.429)</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(90.213)	12.348
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.277.808)	(1.978.306)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(363.533)	210.529
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(34.682.051)</b>	<b>(6.544.217)</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	673.619	1.292.530
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(50.921.838)	(13.357.669)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt Dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	311.985	1.465.209
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	15.254.183	4.055.713
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>14.645.902</b>	<b>28.281.596</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VL KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6							
<b>Cari Dönem</b> <b>31 Mart 2026</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>84.600.000</b>	-	-	-	<b>91.394.229</b>	<b>(3.130.321)</b>	<b>11.531.921</b>	<b>13.826.287</b>	<b>(10.748.082)</b>	<b>14.293.947</b>	<b>323.974.069</b>	<b>192.750.041</b>	-	<b>718.492.091</b>	<b>14.494.297</b>	<b>732.986.388</b>	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>84.600.000</b>	-	-	-	<b>91.394.229</b>	<b>(3.130.321)</b>	<b>11.531.921</b>	<b>13.826.287</b>	<b>(10.748.082)</b>	<b>14.293.947</b>	<b>323.974.069</b>	<b>192.750.041</b>	-	<b>718.492.091</b>	<b>14.494.297</b>	<b>732.986.388</b>	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	<b>(381.897)</b>	-	<b>(1.277.808)</b>	<b>673.619</b>	<b>(35.667.655)</b>	<b>311.985</b>	-	-	<b>50.957.673</b>	<b>14.615.917</b>	<b>29.985</b>	<b>14.645.902</b>	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	<b>(54.806)</b>	-	-	-	-	-	<b>548.287</b>	<b>1.267.007</b>	-	<b>1.760.488</b>	<b>1.099</b>	<b>1.761.587</b>	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>84.600.000</b>	-	-	-	<b>90.957.526</b>	<b>(3.130.321)</b>	<b>10.254.113</b>	<b>14.499.906</b>	<b>(46.415.737)</b>	<b>14.605.932</b>	<b>324.522.356</b>	<b>194.017.048</b>	<b>50.957.673</b>	<b>734.868.496</b>	<b>14.525.381</b>	<b>749.393.877</b>	

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VL	KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						Kar Yedekleri
I.	Önceki Dönem 31 Mart 2025																
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	84.600.000	-	-	-	58.967.997	(3.520.721)	9.107.576	10.092.279	(33.235.409)	9.435.240	216.657.765	119.108.306	-	471.213.033	10.073.031	481.286.064
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	84.600.000	-	-	-	58.967.997	(3.520.721)	9.107.576	10.092.279	(33.235.409)	9.435.240	216.657.765	119.108.306	-	471.213.033	10.073.031	481.286.064
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	215.150	-	(1.977.794)	1.292.530	(9.301.956)	1.465.209	-	-	36.529.192	28.222.331	59.265	28.281.596
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.116.950	1.030.449	-	2.147.399	1.526	2.148.925
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	84.600.000	-	-	-	59.183.147	(3.520.721)	7.129.782	11.384.809	(42.537.365)	10.900.449	217.774.715	120.138.755	36.529.192	501.582.763	10.133.822	511.716.585

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2026	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2025
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>118.012.735</b>	<b>32.087.966</b>
1.1.1 Alınan Faizler		450.560.771	331.770.523
1.1.2 Ödenen Faizler		(344.410.772)	(270.988.174)
1.1.3 Alınan Temettümler		29.893	14.830
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		56.194.500	37.666.591
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.307.642	7.085.273
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.432.124	4.944.326
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22.415.324)	(16.232.563)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(32.202.964)	(3.111.004)
1.1.9 Diğer		1.516.865	(59.061.836)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(331.961.302)</b>	<b>197.221.218</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(11.344.123)	(86.115.355)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(121.973.487)	(43.986.855)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(349.743.459)	(256.426.966)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(79.814.713)	7.272.323
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10.610.025	(30.553.975)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(100.435.028)	269.110.949
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		44.599.601	117.562.639
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		276.139.882	220.358.458
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(213.948.567)</b>	<b>229.309.184</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(88.628.342)</b>	<b>(105.605.226)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(750.000)	(187.576)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4.394.755)	(3.883.304)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		29.101	1.169.196
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(200.998.737)	(180.070.254)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		116.889.400	77.936.828
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.948.431)	(5.185.222)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.545.080	4.615.106
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(51.091.430)</b>	<b>45.897.793</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		51.668.320	97.302.964
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(101.725.889)	(50.363.927)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.033.861)	(1.041.244)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>16.769.351</b>	<b>20.969.855</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>(336.898.988)</b>	<b>190.571.606</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>1.092.757.372</b>	<b>556.998.259</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>755.858.384</b>	<b>747.569.865</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 ve 2025 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar verilmiş olup, finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Grubun 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/katılma hesabı 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 yöneltmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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 Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 371.853 bin Avro'nun (31 Aralık 2025: 371.853 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir.

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

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

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

##### 1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

##### 1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları (Devamı)

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

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	95,08
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	81,06	81,06
Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Ödeme Hizmetleri	100,00	100,00
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Finansal Kiralama	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	100,00
Kazakistan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,92	99,92
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Kosova JSC	Priştine/Kosova	Bankacılık	100,00	100,00

##### 1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları (Devamı)

##### 1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

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

##### 1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar;

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %18 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahminininin %5 artışı 31 Mart 2026 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 4.083 milyon TL artıracak, %5 azalışı ise 4.170 milyon TL azaltacaktır.

##### Krediler

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiksel 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 gözlemlenerek tekrar gözden geçirilecektir.

##### Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

##### Ömür Boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. Aşama)

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

Finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına ilişkin temel kriterler aşağıdaki gibidir:

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

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

##### Temerrüt (3. Aşama)

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

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

##### Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

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

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

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

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

##### Temerrüt Olasılığı

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

##### Temerrüt Tutarı

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

##### Temerrüt Halinde Kayıp

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

##### Geleceğe Dönük Beklentiler

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### 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.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,33 ile %6,66 arasında uygulamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller "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:

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### TFRS 16 Kiralamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

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.

#### XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

#### XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları (Devamı)

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2026 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 11.629.825 TL'dir (31 Aralık 2025: 10.740.426 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%28,93	%28,93
Enflasyon	%24,15	%24,15

Grup, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı' uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 3.130.321 TL aktüeryal kayıp özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2025: 3.130.321 TL kayıp).

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

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

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

Bazı 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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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.

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

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

#### XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### Cari Vergi

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

Ancak;

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

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Cari Vergi (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %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 yayımlanan 7456 sayılı Kanun'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden sonra aktive 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.

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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Cari Vergi (Devamı)

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 rüşhan 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'nını 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.

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

Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir. 15 Şubat 2025 tarihli ve 32814 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 582 Sıra No'lu VUK Tebliği göre; 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmesi halinde enflasyon düzeltmesi yapılmaması kararlaştırılmıştır. 25 Aralık 2025 Tarihli ve 33118 Sayılı Resmi Gazete'de "Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 37.madde ile içinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2025, 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir.

Vergi Usul Kanununun geçici 37.Maddesi gereği enflasyon muhasebesinin uygulanmaması nedeniyle, Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmış olup, sabit kıymetler için yeniden değerlendirme uygulaması imkânından 2025 yılında ve cari dönemde faydalanılmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

##### Cari Vergi (Devamı)

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%25
Kazakistan	%25
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%15
Gürcistan	%15
Özbekistan	%20
Kosova	%10

##### 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. Ertelenmiş vergi 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla %30 (31 Aralık 2025: %30) üzerinden hesaplanmıştır.

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

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2023 ve 2024 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu’nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2026 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Eylül 2023'te KGG, 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 Resmî 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, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmamıştır.

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. Konuya ilişkin 28 Eylül 2024 tarih, 32676 sayılı Resmî Gazete'de 23 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

#### XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

Cari ve önceki dönemde Grup'un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

#### XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

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

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X. no’lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Kar Dağıtımı*

Banka’nın 2025 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 31 Mart 2026 itibarıyla gerçekleştirilmediğinden 2025 yılına ilişkin kar dağıtımı yapılmamıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” 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 değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 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 değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine yönelik uygulamalarına 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren son verilmiştir.

Grup’un 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 926.510.835 TL (31 Aralık 2025: 882.996.255 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,86’dır (31 Aralık 2025: %16,63). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

##### 1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	84.600.000	84.600.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	324.522.356	323.974.069
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	102.107.777	115.184.486
Kar	244.974.721	192.750.041
Net Dönem Karı	50.957.673	179.645.756
Geçmiş Yıllar Karı	194.017.048	13.104.285
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.806.405	2.749.316
Azımlık Payları	4.393	3.059
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>759.015.652</b>	<b>719.260.971</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	24.142.763	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.426.939	1.470.869
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	16.299.091	14.956.410
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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’undan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
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>41.868.793</b>	<b>16.427.279</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>717.146.859</b>	<b>702.833.692</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	115.122.894	101.084.283
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>115.122.894</b>	<b>101.084.283</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>115.122.894</b>	<b>101.084.283</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>832.269.753</b>	<b>803.917.975</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	22.040.850	21.289.400
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	72.486.927	57.931.874
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>94.527.777</b>	<b>79.221.274</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>94.527.777</b>	<b>79.221.274</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>926.797.530</b>	<b>883.139.249</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>926.797.530</b>	<b>883.139.249</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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	286.695	142.994
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen 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)	926.510.835	882.996.255
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6.684.503.241	5.308.400.056
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,73	13,24
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,45	15,14
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86	16,63
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,612	4,607
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,112	0,107
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2,00	2,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,23	8,74
<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	874.377	839.256
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	545.748	306.833
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	57.835.749	38.093.530
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	82.789.265	81.755.511
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	72.486.927	57.931.874
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	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	71.082
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	71.082
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.
Mitteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Nisan 2029
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki her 5 yılda bir MS+%5,031 sabit
Temettü ödemelerini 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
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	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."
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Katki sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	22.041
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	22.041
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, şartı 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.
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
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
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimallerinin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri ve (ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilenler hariç) diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	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
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
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 <sup>(**)</sup>	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
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TLREF endeksli, 6 ayda bir faiz ödemesi
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
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	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."
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	26.449
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	26.449
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.
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
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 gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	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."
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	12.343
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	12.343
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.
<b>Faiz/Temettü Ödemeleri</b>	
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 gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	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
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	1.782
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.898
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler / Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Mart 2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar Payı/Temettü Ödemeleri<sup>(*)</sup></b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

<sup>(\*)</sup> Katılım bankaları için kar payı

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>	<b>749.393.877</b>	<b>732.986.388</b>
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.426.939)	(1.470.869)
Diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(16.299.091)	(14.956.410)
Katkı Sermaye-Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	72.486.927	57.931.874
Katkı Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	22.040.850	21.289.400
İlave Sermaye-Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	115.122.894	101.084.283
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(286.695)	(142.994)
Azınlık Payları	(14.520.988)	(14.491.238)
Diğer düzenlemeler	-	765.821
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	<b>926.510.835</b>	<b>882.996.255</b>

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, 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. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

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

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 YEN
24.03.2026	43,9915	51,0395	30,7117	6,8321	4,7362	55,6945	32,0216	4,5576	59,0131	11,7198	27,7399
25.03.2026	44,0026	50,9799	30,6577	6,8231	4,7296	55,6847	31,8983	4,5453	58,8933	11,7297	27,6711
26.03.2026	44,0076	50,8027	30,4060	6,8004	4,6825	55,5029	31,8048	4,5629	58,7809	11,7310	27,5813
27.03.2026	44,1041	50,8517	30,3701	6,8060	4,6764	55,3790	31,8192	4,5478	58,7150	11,7542	27,5857
30.03.2026	44,0715	50,5281	30,2083	6,7708	4,6219	55,0923	31,6800	4,5164	58,1590	11,7559	27,6579
31.03.2026	44,0817	50,7727	30,2548	6,8042	4,6402	54,9741	31,6197	4,5302	58,2529	11,7589	27,7085

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 5. Ana Ortaklık 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
43,8451	50,6505	30,7602	6,7801	4,7077	55,6994	31,9613	4,5450	58,4629	11,6837	27,6325

##### 6. Grup'un 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	314.716.295	274.060.393	260.900.292	849.676.980
Bankalar <sup>(7)</sup>	65.352.066	111.420.730	132.366.865	309.139.661
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	78.570.565	164.328.545	242.899.110
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	390.695	390.695
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.324.208	593.614.400	8.258.719	626.197.327
Krediler <sup>(1) (6)</sup>	1.004.595.606	796.739.415	78.586.283	1.879.921.304
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	3.081.173	20.007	3.101.180
İfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.036.468	22.207.665	254.608	27.498.741
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	3.565.921	58.480	5.651.773	9.276.174
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	204.192	22.509	579.953	806.654
Diğer Varlıklar <sup>(5)</sup>	5.192.153	16.801.741	2.670.907	24.664.801
<b>Toplam Varlıklar <sup>(4)</sup></b>	<b>1.422.986.909</b>	<b>1.896.577.071</b>	<b>654.008.647</b>	<b>3.973.572.627</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	24.563.245	23.550.668	37.192.938	85.306.851
Döviz Tevdiat Hesabı	865.321.527	683.504.512	946.904.471	2.495.730.510
Para Piyasalarından Borçlar	86.200.634	193.113.206	-	279.313.840
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	218.195.734	487.320.396	7.444.975	712.961.105
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>	166.964.362	321.211.859	10.256.219	498.432.440
Muhtelif Borçlar	11.247.888	4.692.102	894.944	16.834.934
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9.160.960	123.150.111	3.305.129	135.616.200
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.381.654.350</b>	<b>1.836.542.854</b>	<b>1.005.998.676</b>	<b>4.224.195.880</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>41.332.559</b>	<b>60.034.217</b>	<b>(351.990.029)</b>	<b>(250.623.253)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>(46.730.666)</b>	<b>(67.643.776)</b>	<b>408.246.633</b>	<b>293.872.191</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	137.771.414	470.497.663	432.160.359	1.040.429.436
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	184.502.080	538.141.439	23.913.726	746.557.245
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>431.252.294</b>	<b>676.849.833</b>	<b>154.612.957</b>	<b>1.262.715.084</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	1.306.111.149	1.829.293.973	715.242.462	3.850.647.584
Toplam Yükümlülükler	1.446.271.361	1.757.526.892	874.449.478	4.078.247.731
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(140.160.212)</b>	<b>71.767.081</b>	<b>(159.207.016)</b>	<b>(227.600.147)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>	<b>132.131.124</b>	<b>(99.396.629)</b>	<b>199.134.714</b>	<b>231.869.209</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	294.486.041	352.099.399	218.753.748	865.339.188
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	162.354.917	451.496.028	19.619.034	633.469.979
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>387.743.528</b>	<b>596.272.556</b>	<b>151.962.364</b>	<b>1.135.978.448</b>

(1) Verilen kredilerin 15.401 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2025: Verilen kredilerin 19.938 TL karşılığı ABD Doları bakiyesi dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

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

(3) Diğer aktifler içerisindeki 677.262 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir (31 Aralık 2025: 729.696 TL).

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

(5) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(6) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 6. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tarihlerinde sona eren üç 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 – 31 Mart 2026		Önceki Dönem – 31 Mart 2025	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(5.798.907)	(7.895.584 )	865.068	(342.787)
Avro	(79.178)	(1.624.526)	(568.739)	(1.634.529)
Diğer Para Birimleri	4.063.314	4.063.314	2.407.254	2.407.254
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>(1.814.771 )</b>	<b>(5.456.796)</b>	<b>2.703.583</b>	<b>429.938</b>

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

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

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Mart 2026 ve 31 Mart 2025 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem – 31 Mart 2026		Önceki Dönem – 31 Mart 2025	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	5.798.907	7.895.584	(865.068)	342.787
Avro	79.178	1.624.526	568.739	1.634.529
Diğer Para Birimleri	(4.063.314)	(4.063.314)	(2.407.254)	(2.407.254)
<b>Toplam (Net) (**)</b>	<b>1.814.771</b>	<b>5.456.796</b>	<b>(2.703.583)</b>	<b>(429.938)</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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	949.460.164	-	-	-	-	474.296.741	1.423.756.905
Bankalar <sup>(8)</sup>	87.190.949	6.145.871	2.721.138	-	493	240.120.866	336.179.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.857.874	11.502.877	66.012.630	93.004.625	47.895.984	37.822.391	291.096.381
Para Piyasalarından Alacaklar	4.222.070	516.122	-	-	-	5.395.758	10.133.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	406.849.403	36.154.492	361.482.862	357.923.786	294.851.305	4.231.771	1.461.493.619
Verilen Krediler <sup>(3)(7)</sup>	2.015.417.799	659.199.702	1.052.292.378	1.068.642.637	236.839.406	43.519.557	5.075.911.479
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	115.938.701	2.244.362	183.563.289	105.382.637	57.481.122	319.056	464.929.167
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	14.607.612	16.615.132	3.160.347	397.835	6.935.936	534.015.743	575.732.605
<b>Toplam Varlıklar<sup>(1)(5)</sup></b>	<b>3.628.544.572</b>	<b>732.378.558</b>	<b>1.669.232.644</b>	<b>1.625.351.520</b>	<b>644.004.246</b>	<b>1.339.721.883</b>	<b>9.639.233.423</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	50.738.126	6.927.602	2.539.102	459.920	51.788	9.610.608	70.327.146
Diğer Mevduat	2.819.226.056	729.896.039	262.702.324	23.301.464	2.613.154	2.151.335.755	5.989.074.792
Para Piyasalarından Borçlar	810.464.724	69.891.892	53.687.239	-	-	-	934.043.855
Muhtelif Borçlar	229	322	24.752	6.184	1.897	180.674.723	180.708.107
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>	35.733.841	41.262.222	233.770.091	143.808.191	62.223.294	-	516.797.639
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	128.431.772	536.369.123	160.892.042	31.612.029	8.139.300	62	865.444.328
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)(6)</sup>	56.512.200	8.511.765	3.784.476	30.820.693	17.480.423	965.727.999	1.082.837.556
<b>Toplam Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>	<b>3.901.106.948</b>	<b>1.392.858.965</b>	<b>717.400.026</b>	<b>230.008.481</b>	<b>90.509.856</b>	<b>3.307.349.147</b>	<b>9.639.233.423</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>951.832.618</b>	<b>1.395.343.039</b>	<b>553.494.390</b>	<b>-</b>	<b>2.900.670.047</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(272.562.376)</b>	<b>(660.480.407)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.967.627.264)</b>	<b>(2.900.670.047)</b>
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	5.632.266	1.618.431	829.423	6.701.365	7.405.067	-	22.186.552
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(15.896.623)	(3.859.634)	2.065.488	1.357.137	87.815	-	(16.245.817)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(282.826.733)</b>	<b>(662.721.610)</b>	<b>954.727.529</b>	<b>1.403.401.541</b>	<b>560.987.272</b>	<b>(1.967.627.264)</b>	<b>5.940.735</b>

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

(2) Ertelemiş 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) Kiralama işlemlerinden alacaklarını da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	854.698.428	-	-	-	-	442.782.119	1.297.480.547
Bankalar <sup>(8)</sup>	89.999.316	5.059.458	2.164.343	1.075.549	439	316.815.154	415.114.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.703.825	62.209.919	75.042.733	37.555.157	46.840.839	38.101.926	286.454.399
Para Piyasalarından Alacaklar	278.331.087	-	-	-	-	4.262.146	282.593.233
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	376.014.468	81.509.873	301.015.844	365.901.127	297.850.792	4.107.391	1.426.399.495
Verilen Krediler <sup>(3)(7)</sup>	1.853.824.677	503.597.716	1.092.010.244	961.479.459	238.687.660	38.006.793	4.687.606.549
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	271.098.501	7.664.027	8.853.183	105.419.845	56.002.663	-	449.038.219
Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>	14.849.091	13.108.225	3.138.150	456.944	4.797.757	426.543.564	462.893.731
<b>Toplam Varlıklar <sup>(1)(5)</sup></b>	<b>3.765.519.393</b>	<b>673.149.218</b>	<b>1.482.224.497</b>	<b>1.471.888.081</b>	<b>644.180.150</b>	<b>1.270.619.093</b>	<b>9.307.580.432</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	49.606.987	982.293	1.140.372	-	-	8.226.176	59.955.828
Diğer Mevduat	2.911.537.605	725.818.241	264.315.410	23.189.046	1.571.842	2.079.421.920	6.005.854.064
Para Piyasalarına Borçlar	598.751.320	52.396.742	24.802.953	-	-	-	675.951.015
Muhtelif Borçlar	27	702	3.843	4.964	1.431	178.285.619	178.296.586
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(6)</sup>	30.406.025	81.303.164	324.948.789	71.622.286	46.836.680	-	555.116.944
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	159.697.456	484.843.486	132.489.143	26.946.933	8.960.471	166	812.937.655
Diğer Yükümlülükler <sup>(4)(6)</sup>	27.947.396	5.542.115	8.649.649	29.719.673	17.913.718	929.695.789	1.019.468.340
<b>Toplam Yükümlülükler <sup>(1)</sup></b>	<b>3.777.946.816</b>	<b>1.350.886.743</b>	<b>756.350.159</b>	<b>151.482.902</b>	<b>75.284.142</b>	<b>3.195.629.670</b>	<b>9.307.580.432</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>725.874.338</b>	<b>1.320.405.179</b>	<b>568.896.008</b>	<b>-</b>	<b>2.615.175.525</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(12.427.423)</b>	<b>(677.737.525)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.925.010.577)</b>	<b>(2.615.175.525)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.703.227	2.658.121	1.062.911	6.435.942	6.063.447	-	20.923.648
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	3.677.752	(5.491.917)	1.771.119	982.521	83.800	-	1.023.275
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(4.046.444)</b>	<b>(680.571.321)</b>	<b>728.708.368</b>	<b>1.327.823.642</b>	<b>575.043.255</b>	<b>(1.925.010.577)</b>	<b>21.946.923</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) Kiralama işlemlerinden alacaklarını da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<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>	-	-	-	32,90
Bankalar	1,91	4,01	-	36,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	38,81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	39,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,23	6,01	-	32,55
Verilen Krediler <sup>(2)</sup>	6,71	7,37	-	41,64
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,60	8,42	-	21,58
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,22	4,54	-	39,63
Diğer Mevduat	0,53	1,93	-	36,79
Para Piyasalarına Borçlar	1,90	4,22	-	40,17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	5,53	6,93	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,32	5,83	-	32,12

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

(2) Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <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

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

(2) Kredi kartlarına ilişkin oranları içermemektedir.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Hisse Senedi Yatırımları – Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	4.231.771	4.231.771	-

<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	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer <sup>(1)</sup>	4.107.391	4.107.391	-

<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 yöntem göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 4.231.771 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2025: 4.107.391 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	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2.754.228	2.754.228	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.754.228</b>	<b>2.754.228</b>	-	-	-

**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

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

**1. Likidite Riski**

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla hazine yönetimi ve 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*

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak 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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 1. Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

##### 2. Likidite Karşılama Oranı

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

Cari Dönem- 31 Mart 2026

	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
Likidite Karşılama Oranı	Ocak 2026	591,41	Ocak 2026	193,60
	Şubat 2026	564,34	Şubat 2026	188,79
	Mart 2026	490,24	Mart 2026	172,46

Önceki Dönem- 31 Aralık 2025

	YP		TP+YP	
	Tarih	Oran	Tarih	Oran
Likidite Karşılama Oranı	Ekim 2025	642,90	Ekim 2025	220,48
	Kasım 2025	668,17	Kasım 2025	210,26
	Aralık 2025	646,60	Aralık 2025	199,62

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.282.793.748	1.207.734.726
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3.849.555.261	1.915.375.157	357.732.505	191.535.154
İstikrarlı mevduat	544.460.430	47.251	27.223.022	2.363
Düşük istikrarlı mevduat	3.305.094.831	1.915.327.906	330.509.483	191.532.791
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.563.193.924	787.607.570	1.311.182.420	398.965.630
Operasyonel mevduat	95.792.092	60.218.737	23.888.994	14.995.655
Operasyonel olmayan mevduat	1.945.913.416	585.907.973	906.078.959	248.086.560
Diğer teminatsız borçlar	521.488.416	141.480.860	381.214.467	135.883.415
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3.457.045.302	895.776.786	415.597.661	230.566.824
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	159.148.873	144.728.461	159.148.873	144.728.461
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.297.896.429	751.048.325	256.448.788	85.838.363
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	135.189.098	135.189.098	6.759.455	6.759.455
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	530.976.766	344.821.196	45.724.238	17.540.072
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>2.136.996.279</b>	<b>845.367.135</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	927.345.310	496.487.913	715.114.780	426.981.440
Diğer nakit girişleri	174.815.948	227.347.885	174.616.251	227.148.188
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1.102.161.258</b>	<b>723.835.798</b>	<b>889.731.031</b>	<b>654.129.628</b>
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>2.282.793.748</b>	<b>1.207.734.726</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.247.265.248</b>	<b>211.341.784</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>183,02</b>	<b>571,46</b>

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.180.187.872	1.094.429.209
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	3.595.861.693	1.712.901.325	332.254.277	171.287.716
İstikrarlı mevduat	546.637.851	48.327	27.331.893	2.416
Düşük istikrarlı mevduat	3.049.223.842	1.712.852.998	304.922.384	171.285.300
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.266.524.027	707.965.259	1.131.674.497	338.707.846
Operasyonel mevduat	58.623.628	25.204.925	14.502.604	6.193.133
Operasyonel olmayan mevduat	1.831.284.762	596.125.954	851.235.396	249.665.522
Diğer teminatsız borçlar	376.615.637	86.634.380	265.936.497	82.849.191
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	2.986.833.172	731.278.640	302.695.231	141.098.101
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	76.689.485	65.424.678	76.689.485	65.424.678
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.910.143.687	665.853.962	226.005.746	75.673.423
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	132.213.083	132.213.083	6.610.654	6.610.654
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	450.641.836	293.913.872	27.519.382	14.835.508
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.800.754.041</b>	<b>672.539.825</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	872.866.656	472.322.797	678.531.447	411.400.842
Diğer nakit girişleri	77.786.691	152.969.781	77.738.242	152.921.332
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>950.653.347</b>	<b>625.292.578</b>	<b>756.269.689</b>	<b>564.322.174</b>
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>			<b>2.180.187.872</b>	<b>1.094.429.209</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.044.484.352</b>	<b>168.134.956</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>208,73</b>	<b>650,92</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ 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 Ana Ortaklık Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında 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*

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler*

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	441.083.375	982.673.530	-	-	-	-	-	1.423.756.905
Bankalar <sup>(5)</sup>	240.120.822	87.190.993	6.145.871	2.721.138	-	493	-	336.179.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.241.863	34.842.653	11.493.543	65.969.674	93.072.135	47.895.984	30.580.529	291.096.381
Para Piyasalarından Alacaklar	5.395.758	4.222.070	516.122	-	-	-	-	10.133.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	28.379.805	18.185.346	317.078.983	713.386.384	380.231.330	4.231.771	1.461.493.619
Verilen Krediler <sup>(4)</sup>	-	595.593.783	489.804.212	1.762.203.576	1.754.277.686	430.512.665	43.519.557	5.075.911.479
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	702.027	2.542.427	6.228.662	272.808.983	182.328.012	319.056	464.929.167
Diğer Varlıklar	215.916.340	11.673.200	16.615.132	3.330.889	397.835	6.935.936	320.863.273	575.732.605
<b>Toplam Varlıklar<sup>(2)</sup></b>	<b>909.758.158</b>	<b>1.745.278.061</b>	<b>545.302.653</b>	<b>2.157.532.922</b>	<b>2.833.943.023</b>	<b>1.047.904.420</b>	<b>399.514.186</b>	<b>9.639.233.423</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	9.610.660	50.738.074	6.927.602	2.539.102	459.920	51.788	-	70.327.146
Diğer Mevduat	2.151.335.755	2.819.114.857	729.899.795	262.727.723	23.381.515	2.615.147	-	5.989.074.792
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	61	67.237.051	133.520.551	245.240.181	336.379.052	83.067.432	-	865.444.328
Para Piyasalarına Borçlar	-	810.464.724	38.289.007	72.024.146	13.265.978	-	-	934.043.855
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(3)</sup>	-	35.733.841	41.262.222	233.770.091	143.808.191	62.223.294	-	516.797.639
Muhtelif Borçlar	26.175.660	149.815.317	322	24.752	6.184	1.897	4.683.975	180.708.107
Diğer Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	296.122.013	65.239.976	27.225.848	3.784.476	35.218.536	32.140.138	623.106.569	1.082.837.556
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.483.244.149</b>	<b>3.998.343.840</b>	<b>977.125.347</b>	<b>820.110.471</b>	<b>552.519.376</b>	<b>180.099.696</b>	<b>627.790.544</b>	<b>9.639.233.423</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(1.573.485.991)</b>	<b>(2.253.065.779)</b>	<b>(431.822.694)</b>	<b>1.337.422.451</b>	<b>2.281.423.647</b>	<b>867.804.724</b>	<b>(228.276.358)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(23.737.493)</b>	<b>(6.289.579)</b>	<b>(405.749)</b>	<b>6.701.365</b>	<b>7.405.067</b>	<b>7.276</b>	<b>(16.319.113)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	612.022.045	199.451.534	51.434.973	14.957.910	42.538.845	515.795	920.921.102
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	635.759.538	205.741.113	51.840.722	8.256.545	35.133.778	508.519	937.240.215
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>707.142.274</b>	<b>60.290.996</b>	<b>147.510.354</b>	<b>650.114.642</b>	<b>320.418.676</b>	<b>110.204.745</b>	<b>40.332.501</b>	<b>2.036.014.188</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	909.157.269	1.893.599.333	584.499.842	1.956.032.791	2.612.106.781	1.021.106.263	331.078.153	9.307.580.432
Toplam Yükümlülükler	2.396.340.797	3.841.415.395	928.558.679	848.543.893	560.146.322	117.331.098	615.244.248	9.307.580.432
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(1.487.183.528)</b>	<b>(1.947.816.062)</b>	<b>(344.058.837)</b>	<b>1.107.488.898</b>	<b>2.051.960.459</b>	<b>903.775.165</b>	<b>(284.166.095)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>(105.460)</b>	<b>1.653.911</b>	<b>(8.887.675)</b>	<b>28.844</b>	<b>6.435.942</b>	<b>6.063.447</b>	<b>(215)</b>	<b>5.188.794</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.335.371	518.106.388	159.273.627	34.509.767	10.260.693	34.701.722	68.200	760.255.768
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.440.831	516.452.477	168.161.302	34.480.923	3.824.751	28.638.275	68.415	755.066.974
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>601.511.661</b>	<b>56.588.902</b>	<b>190.224.389</b>	<b>536.683.089</b>	<b>316.647.111</b>	<b>103.999.082</b>	<b>30.448.890</b>	<b>1.836.103.124</b>

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

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

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 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.

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.

31 Mart 2026 itibarıyla, konsolide NİFO %115,92 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %120,42). Cari döneme ilişkin son üç aylık konsolide NİFO ortalaması %119,30 gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025 itibarıyla %121,43).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

Cari 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	831.502.579	-	-	137.163.744	968.666.323
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	831.502.579	-	-	137.163.744	968.666.323
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.713.592.932	1.817.735.310	187.997.589	9.203.156	3.384.122.721
İstikrarlı Mevduat	287.323.248	264.630.845	16.901.578	76.978	540.486.017
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.426.269.684	1.553.104.465	171.096.011	9.126.178	2.843.636.704
Diğer Kişilere Borçlar	78.033.513	3.081.821.571	365.898.404	518.819.699	1.480.208.674
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	28.496.788	5.366.494	-	-	16.931.641
Diğer Borçlar	49.536.725	3.076.455.077	365.898.404	518.819.699	1.463.277.033
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	920.728.404	184.979.581	-	-	-
Türev Yükümlülükler			44.041.783		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	920.728.404	140.937.798	-	-	-
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>5.832.997.718</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					81.441.031
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	52.725.546	-	-	-	26.362.773
<b>Canlı Alacaklar</b>	<b>279.205.301</b>	<b>1.414.961.249</b>	<b>1.170.592.465</b>	<b>2.562.465.374</b>	<b>3.450.855.776</b>
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	738.369	-	-	73.837
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatsız Alacaklar	187.419.730	68.231.550	4.089.061	-	40.392.223
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	87.639.534	1.344.896.817	1.166.490.126	2.378.017.874	3.286.006.638
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	68.119.654	44.277.775
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	184.315.255	119.804.916
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	184.315.255	119.804.916
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	4.146.037	1.094.513	13.278	132.245	4.578.162
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	801.737.372	307.228.762	21.509.009	294.488.918	1.243.129.921
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	11.237.819				9.552.146
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			1.947.643		1.655.497
Türev Varlıklar			33.581.414		33.581.414
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			44.173.620		4.417.362
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	790.499.553	227.526.085	21.509.009	294.488.918	1.193.923.502
Bilanço Dışı Borçlar		3.350.621.211	537.605.651	711.290.173	229.975.852
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>5.031.765.353</b>
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					<b>115,92</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 emtiaları içerir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### V. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 5. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı)

	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 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	777.192.845	-	-	122.373.683	899.566.528
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	777.192.845	-	-	122.373.683	899.566.528
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	1.617.408.173	1.832.932.508	108.907.370	11.315.229	3.239.033.942
İstikrarlı Mevduat	273.707.391	235.031.732	1.718.456	82.241	485.012.829
Düşük İstikrarlı Mevduat	1.343.700.782	1.597.900.776	107.188.914	11.232.988	2.754.021.113
Diğer Kişilere Borçlar	52.371.435	2.871.926.297	402.421.255	500.792.434	1.518.408.235
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	49.072.761	6.869.665	-	-	27.971.213
Diğer Borçlar	3.298.674	2.865.056.632	402.421.255	500.792.434	1.490.437.022
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	1.005.778.336	284.916.819	-	-	-
Türev Yükümlülükler			20.319.323		
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	1.005.778.336	264.597.496	-	-	-
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>5.657.008.705</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					79.118.553
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	16.957.157	-	-	-	8.478.579
Canlı Alacaklar	395.050.645	1.441.885.317	890.961.655	2.480.122.913	3.142.205.157
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	851.364	-	-	85.136
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatsız Alacaklar	310.384.671	86.419.887	11.419.827	-	65.230.597
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	79.955.674	1.353.199.631	878.843.262	2.329.213.617	2.972.972.895
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	49.985.963	32.490.876
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	150.780.895	98.007.582
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	150.780.895	98.007.582
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	4.710.300	1.414.435	698.566	128.401	5.908.947
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1.165.443.829	50.798.278	90.749.395	257.973.410	1.279.347.085
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	15.861.237				13.482.051
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu			2.436.917		2.071.380
Türev Varlıklar			10.621.783		10.621.783
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı			20.439.950		2.043.995
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.149.582.592	17.299.628	90.749.395	257.973.410	1.251.127.876
Bilanço Dışı Borçlar		2.769.354.973	370.116.325	633.887.434	188.667.937
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>4.697.817.311</b>
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					<b>120,42</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 emtiaları içerir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VI. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Grup’un “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %5,68 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: %5,69). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem <sup>(*)</sup>
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9.591.493.902	8.843.337.506
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(28.575.464)	(17.663.968)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	9.562.918.438	8.825.673.538
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	46.378.018	31.080.880
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	23.576.630	22.289.411
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	69.954.648	53.370.291
<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)	217.496.852	207.156.797
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	217.496.852	207.156.797
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4.991.180.437	4.152.248.852
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(114.620.180)	(111.772.722)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	4.876.560.257	4.040.476.130
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	837.159.458	747.270.736
Toplam risk tutarı	14.726.930.195	13.126.676.756
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı (%)	5,68	5,69

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

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

	Cari Dönem <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem <sup>(*)</sup>
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(**)</sup>	9.638.718.257	9.306.500.839
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(515.166)	(1.079.593)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.007.480.743	1.675.394.444
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	955.077.733	721.734.612
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	114.620.180	111.772.722
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1.126.196.567)	(897.810.529)
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>14.726.930.195</b>	<b>13.126.676.756</b>

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

(\*\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Mart 2026 tarihli denetimden geçmemiş ve enflasyon düzeltmesi yapılmamış finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

##### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	5.642.339.552	4.456.691.195	451.387.164
2	Standart yaklaşım	5.642.339.552	4.456.691.195	451.387.164
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	140.728.539	162.380.030	11.258.283
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	140.728.539	162.380.030	11.258.283
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	15.886.065	15.478.692	1.270.885
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	326.631.472	292.002.975	26.130.518
17	Standart yaklaşım	326.631.472	292.002.975	26.130.518
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	558.917.613	381.847.164	44.713.409
20	Temel gösterge yaklaşımı	558.917.613	381.847.164	44.713.409
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>6.684.503.241</b>	<b>5.308.400.056</b>	<b>534.760.259</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### VIII. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması “Tutarsal dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Bu 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.

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

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalemler	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	(14.605.932)	14.605.932	-

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Grup 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 sağlamak, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel finansal kurum olarak Ana Ortaklık 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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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; Ana Ortaklık Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlarla ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi 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 Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 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	52.592.013	140.900.029	94.047.703	166.850.522	2.261.876	456.652.143
Faiz Giderleri	122.879.874	139.710.643	-	74.216.629	4.188.048	340.995.194
Net Faiz Geliri/Gideri	(70.287.861)	1.189.386	94.047.703	92.633.893	(1.926.172)	115.656.949
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	27.834.630	18.239.534	1.312.275	(19.639.752)	3.041.581	30.788.268
Temettü Gelirleri	-	-	-	207.767	-	207.767
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	(14.108.188)	173.377	(13.934.811)
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(*)</sup>	53.157	1.846.272	158.671	21.178	2.061.456	4.140.734
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (Net) <sup>(*)</sup>	(2.899.552)	(4.893.869)	(1.076.031)	(32.081)	444.657	(8.456.876)
Diğer Giderler	14.697.021	725.272	803.787	88.698	38.700.484	55.015.262
Net Faaliyet Karı / Zararı	(59.996.697)	15.073.101	93.638.831	58.966.895	(35.623.373)	72.058.757
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	46.702	124.203	170.905
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(21.170.155)	(21.170.155)
Net Dönem Karı / Zararı	(59.996.697)	15.073.101	93.638.831	59.013.597	(56.669.325)	51.059.507
Bölüm Varlıkları	728.917.031	2.696.643.411	1.091.884.725	4.399.790.034	721.998.222	9.639.233.423
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>728.917.031</b>	<b>2.696.643.411</b>	<b>1.091.884.725</b>	<b>4.399.790.034</b>	<b>721.998.222</b>	<b>9.639.233.423</b>
Bölüm Yükümlülükleri	3.316.732.002	2.538.457.986	-	1.687.568.365	1.347.081.193	8.889.839.546
Özkaynaklar	-	-	-	-	749.393.877	749.393.877
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>3.316.732.002</b>	<b>2.538.457.986</b>	<b>-</b>	<b>1.687.568.365</b>	<b>2.096.475.070</b>	<b>9.639.233.423</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	30.965.595	92.588.802	69.341.103	148.886.968	5.520.743	347.303.211
Faiz Giderleri	119.835.415	98.418.950	-	64.428.752	2.903.215	285.586.332
Net Faiz Geliri/Gideri	(88.869.820)	(5.830.148)	69.341.103	84.458.216	2.617.528	61.716.879
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	17.260.574	12.247.903	1.047.203	(13.284.050)	3.446.521	20.718.151
Temettü Gelirleri	-	-	-	14.830	-	14.830
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	3.216.343	613.689	3.830.032
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(*)</sup>	43.595	1.211.150	121.818	14.806	1.598.714	2.990.083
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (Net) <sup>(*)</sup>	(1.372.511)	(3.229.855)	(285.965)	26.849	(166.760)	(5.028.242)
Diğer Giderler	6.943.635	514.924	583.535	54.046	28.293.317	36.389.457
Net Faaliyet Karı / Zararı	(79.881.843)	3.747.602	69.640.624	74.351.784	(20.449.695)	47.408.472
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	48.231	69.077	117.308
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(10.944.538)	(10.944.538)
Net Dönem Karı / Zararı	(79.881.843)	3.747.602	69.640.624	74.400.015	(31.325.156)	36.581.242
Bölüm Varlıkları	650.764.586	2.478.898.158	1.015.647.661	4.576.122.843	586.147.184	9.307.580.432
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>	<b>650.764.586</b>	<b>2.478.898.158</b>	<b>1.015.647.661</b>	<b>4.576.122.843</b>	<b>586.147.184</b>	<b>9.307.580.432</b>
Bölüm Yükümlülükleri	3.236.585.336	2.497.913.258	-	1.641.466.527	1.198.628.923	8.574.594.044
Özkaynaklar	-	-	-	-	732.986.388	732.986.388
<b>TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>3.236.585.336</b>	<b>2.497.913.258</b>	<b>-</b>	<b>1.641.466.527</b>	<b>1.931.615.311</b>	<b>9.307.580.432</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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9.245.544	32.149.490	10.763.372	48.931.001
T.C. Merkez Bankası	561.226.532	802.566.454	504.443.399	710.665.632
Diğer	3.609.094	14.986.383	2.491.701	20.206.321
<b>Toplam</b>	<b>574.081.170</b>	<b>849.702.327</b>	<b>517.698.472</b>	<b>779.802.954</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	293.930.328	87.008.586	242.933.552	84.945.361
Vadeli Serbest Hesap	-	31.502.682	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	572
Diğer <sup>(1)</sup>	267.296.204	684.055.186	261.509.847	625.719.699
<b>Toplam</b>	<b>561.226.532</b>	<b>802.566.454</b>	<b>504.443.399</b>	<b>710.665.632</b>

<sup>(1)</sup> Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 175.600 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 4.749.131 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir (31 Aralık 2025: Zorunlu karşılıklar ve 199.631 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 4.479.476 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	46.486.670	43.758.951
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	204.477.993	200.417.377
<b>Toplam</b>	<b>250.964.663</b>	<b>244.176.328</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	603.635	1.342.380	236.295	1.665.159
Swap İşlemleri	29.024.333	6.146.780	23.103.250	7.768.380
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	578.755	1.208.045	12.859	831.306
Diğer	7.525	5.397	9.350	8.291
<b>Toplam</b>	<b>30.214.248</b>	<b>8.702.602</b>	<b>23.361.754</b>	<b>10.273.136</b>

##### 4. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2.012.222	11.650.001	5.229.811	39.815.267
Yurt Dışı	25.032.297	297.531.120	24.098.273	346.022.989
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.044.519</b>	<b>309.181.121</b>	<b>29.328.084</b>	<b>385.838.256</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	628.340.344	438.302.935
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	455.647.083	486.898.243
<b>Toplam</b>	<b>1.083.987.427</b>	<b>925.201.178</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.507.485.811	1.445.685.200
Borsada İşlem Gören	1.506.361.593	1.444.603.206
Borsada İşlem Görmeyen	1.124.218	1.081.994
Hisse Senetleri	4.520.995	4.166.376
Borsada İşlem Gören	10.954	11.361
Borsada İşlem Görmeyen	4.510.041	4.155.015
Değer Azalma Karşılığı (-)	50.513.187	23.452.081
<b>Toplam</b>	<b>1.461.493.619</b>	<b>1.426.399.495</b>

##### 7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	6.413.126	-	5.074.122	-
<b>Toplam</b>	<b>6.413.126</b>	<b>-</b>	<b>5.074.122</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 2.409.612 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025: 2.319.926 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	3.577.828.609	117.347.737	21.014.864	205.722.387
İşletme Kredileri	2.038.126.551	51.557.739	11.594.966	190.094.881
İhracat Kredileri	551.982.263	10.547.923	352.528	14.794.424
İthalat Kredileri	15.285	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	40.917.036	-	-	-
Tüketici Kredileri	408.718.896	15.930.959	9.067.233	828.902
Kredi Kartları	460.831.356	33.303.904	-	4.180
Diğer	77.237.222	6.007.212	137	-
İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup>	1.032.491.359	46.385.240	1.207.583	8.252.283
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.610.319.968</b>	<b>163.732.977</b>	<b>22.222.447</b>	<b>213.974.670</b>

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

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	3.314.720.941	112.626.620	15.579.707	172.769.816
İşletme Kredileri	1.896.678.536	53.898.464	6.554.773	171.052.328
İhracat Kredileri	520.779.040	9.353.008	320.918	1.008.453
İthalat Kredileri	12.815	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	43.637.305	-	-	-
Tüketici Kredileri	363.293.631	14.784.815	8.703.639	705.768
Kredi Kartları	417.185.399	29.177.008	-	3.267
Diğer	73.134.215	5.413.325	377	-
İhtisas Kredileri <sup>(1)</sup>	967.136.546	43.131.523	761.389	5.223.203
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.281.857.487</b>	<b>155.758.143</b>	<b>16.341.096</b>	<b>177.993.019</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
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	14.611.188	-	15.102.010	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	59.618.312	-	58.310.416

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	80.599.974	224.273.375	304.873.349
Konut Kredisi	78.358	171.267.421	171.345.779
Taşıt Kredisi	1.228.342	2.250.145	3.478.487
İhtiyaç Kredisi	79.293.274	50.755.809	130.049.083
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	866	305.770	306.636
Konut Kredisi	-	91.362	91.362
Taşıt Kredisi	-	1.121	1.121
İhtiyaç Kredisi	-	120.652	120.652
Diğer	866	92.635	93.501
Tüketici Kredileri-YP	349.633	12.698.869	13.048.502
Konut Kredisi	2.960	2.755.536	2.758.496
Taşıt Kredisi	3.500	190.578	194.078
İhtiyaç Kredisi	28.702	2.370.963	2.399.665
Diğer	314.471	7.381.792	7.696.263
Bireysel Kredi Kartları-TP	285.757.590	4.006.314	289.763.904
Taksitli	80.726.924	1.660.618	82.387.542
Taksitsiz	205.030.666	2.345.696	207.376.362
Bireysel Kredi Kartları-YP	478.647	185.944	664.591
Taksitli	214.688	-	214.688
Taksitsiz	263.959	185.944	449.903
Personel Kredileri-TP	1.465.633	1.558.871	3.024.504
Konut Kredisi	-	18.673	18.673
Taşıt Kredisi	-	2.090	2.090
İhtiyaç Kredisi	1.465.633	1.538.108	3.003.741
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	7.055	7.055
Konut Kredisi	-	2.598	2.598
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.075	4.075
Diğer	-	382	382
Personel Kredileri-YP	7.430	310.051	317.481
Konut Kredisi	-	95.117	95.117
Taşıt Kredisi	-	2.794	2.794
İhtiyaç Kredisi	5.724	72.922	78.646
Diğer	1.706	139.218	140.924
Personel Kredi Kartları-TP	3.028.994	20.646	3.049.640
Taksitli	884.538	13.669	898.207
Taksitsiz	2.144.456	6.977	2.151.433
Personel Kredi Kartları-YP	13.126	1.320	14.446
Taksitli	7.004	-	7.004
Taksitsiz	6.122	1.320	7.442
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	112.968.311	-	112.968.311
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	152	-	152
<b>Toplam</b>	<b>484.670.356</b>	<b>243.368.215</b>	<b>728.038.571</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	69.010.401	204.673.974	273.684.375
Konut Kredisi	70.486	153.955.548	154.026.034
Taşıt Kredisi	1.426.020	2.485.513	3.911.533
İhtiyaç Kredisi	67.513.895	48.232.913	115.746.808
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1.458	337.711	339.169
Konut Kredisi	-	97.473	97.473
Taşıt Kredisi	-	1.206	1.206
İhtiyaç Kredisi	-	133.717	133.717
Diğer	1.458	105.315	106.773
Tüketici Kredileri-YP	437.501	11.992.779	12.430.280
Konut Kredisi	9.957	3.630.706	3.640.663
Taşıt Kredisi	5.239	156.772	162.011
İhtiyaç Kredisi	93.073	2.173.152	2.266.225
Diğer	329.232	6.032.149	6.361.381
Bireysel Kredi Kartları-TP	252.923.553	3.167.667	256.091.220
Taksitli	67.672.060	1.815.754	69.487.814
Taksitsiz	185.251.493	1.351.913	186.603.406
Bireysel Kredi Kartları-YP	633.994	10.652	644.646
Taksitli	212.187	6.663	218.850
Taksitsiz	421.807	3.989	425.796
Personel Kredileri-TP	739.856	1.172.504	1.912.360
Konut Kredisi	-	13.348	13.348
Taşıt Kredisi	-	2.601	2.601
İhtiyaç Kredisi	739.856	1.156.555	1.896.411
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	7.415	7.415
Konut Kredisi	-	2.639	2.639
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4.298	4.298
Diğer	-	478	478
Personel Kredileri-YP	8.339	235.699	244.038
Konut Kredisi	-	98.279	98.279
Taşıt Kredisi	-	2.714	2.714
İhtiyaç Kredisi	6.180	65.587	71.767
Diğer	2.159	69.119	71.278
Personel Kredi Kartları-TP	2.876.969	19.462	2.896.431
Taksitli	890.571	13.374	903.945
Taksitsiz	1.986.398	6.088	1.992.486
Personel Kredi Kartları-YP	12.730	1.148	13.878
Taksitli	7.113	-	7.113
Taksitsiz	5.617	1.148	6.765
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	98.870.216	-	98.870.216
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>425.515.017</b>	<b>221.619.011</b>	<b>647.134.028</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### 7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	17.899.567	215.216.803	233.116.370
İşyeri Kredisi	141	683.980	684.121
Taahhüt Kredisi	789.640	5.606.872	6.396.512
İhtiyaç Kredisi	17.109.786	208.925.951	226.035.737
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	676.259	676.259
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	676.259	676.259
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	21.715.468	374.545.896	396.261.364
İşyeri Kredisi	116.411	3.888.337	4.004.748
Taahhüt Kredisi	5.245	296.321	301.566
İhtiyaç Kredisi	19.025.829	352.501.517	371.527.346
Diğer	2.567.983	17.859.721	20.427.704
Kurumsal Kredi Kartları-TP	144.508.864	56.087.401	200.596.265
Taksitli	25.682.027	5.870.998	31.553.025
Taksitsiz	118.826.837	50.216.403	169.043.240
Kurumsal Kredi Kartları-YP	46.735	3.859	50.594
Taksitli	22.083	-	22.083
Taksitsiz	24.652	3.859	28.511
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	13.841.295	-	13.841.295
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	333.303	-	333.303
<b>Toplam</b>	<b>198.345.232</b>	<b>646.530.218</b>	<b>844.875.450</b>

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	14.592.734	190.096.677	204.689.411
İşyeri Kredisi	481	586.874	587.355
Taahhüt Kredisi	776.411	5.484.836	6.261.247
İhtiyaç Kredisi	13.815.842	184.024.967	197.840.809
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	556.586	556.586
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	556.586	556.586
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	22.529.965	346.845.375	369.375.340
İşyeri Kredisi	484.563	3.809.699	4.294.262
Taahhüt Kredisi	7.093	340.440	347.533
İhtiyaç Kredisi	18.583.148	332.022.973	350.606.121
Diğer	3.455.161	10.672.263	14.127.424
Kurumsal Kredi Kartları-TP	140.485.926	46.142.430	186.628.356
Taksitli	23.181.120	5.846.148	29.027.268
Taksitsiz	117.304.806	40.296.282	157.601.088
Kurumsal Kredi Kartları-YP	91.143	-	91.143
Taksitli	22.295	-	22.295
Taksitsiz	68.848	-	68.848
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	12.739.481	-	12.739.481
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	338.089	-	338.089
<b>Toplam</b>	<b>190.777.338</b>	<b>583.641.068</b>	<b>774.418.406</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### 7.5. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	4.857.322.265	4.488.552.700
Yurt Dışı Krediler	152.927.797	143.397.045
<b>Toplam</b>	<b>5.010.250.062</b>	<b>4.631.949.745</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.876.610	7.623.149
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7.876.610</b>	<b>7.623.149</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.731.644	8.747.214
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.252.006	11.443.084
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.598.935	31.480.012
<b>Toplam</b>	<b>59.582.585</b>	<b>51.670.310</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	967.043	1.676.721	2.712.519
Yeniden Yapılandırılan Krediler	967.043	1.676.721	2.712.519
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	981.351	2.123.634	1.374.250
Yeniden Yapılandırılan Krediler	981.351	2.123.634	1.374.250

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>20.819.198</b>	<b>26.456.065</b>	<b>42.401.840</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	13.917.289	2.652.185	2.974.292
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	14.466.416	8.695.926
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	14.466.416	8.695.926	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(1)</sup>	2.669.935	1.689.207	1.759.585
Kayıttan düşülen (-) <sup>(2)</sup>	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>17.600.136</b>	<b>33.189.533</b>	<b>52.312.473</b>
Karşılık (-)	7.731.644	14.252.006	37.598.935
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>9.868.492</b>	<b>18.937.527</b>	<b>14.713.538</b>

<sup>(1)</sup> 686.603 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.

<sup>(2)</sup> 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 1.937.135 TL). Kayıttan düşülen krediler, Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranını değiştirmemektedir.

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.998.553</b>	<b>3.458.625</b>	<b>10.657.659</b>
Karşılık Tutarı (-)	1.797.452	1.291.961	9.190.193
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.201.101</b>	<b>2.166.664</b>	<b>1.467.466</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3.555.655</b>	<b>1.338.317</b>	<b>7.440.140</b>
Karşılık Tutarı (-)	1.974.291	538.759	6.652.840
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.581.364</b>	<b>799.558</b>	<b>787.300</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>9.868.492</b>	<b>18.937.527</b>	<b>14.713.538</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17.600.136	33.189.533	51.956.603
Karşılık Tutarı (-)	7.731.644	14.252.006	37.243.065
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	9.868.492	18.937.527	14.713.538
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	355.870
Karşılık Tutarı (-)	-	-	355.870
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>12.071.984</b>	<b>15.012.981</b>	<b>10.921.828</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	20.819.198	26.456.065	42.074.712
Karşılık Tutarı (-)	8.747.214	11.443.084	31.152.884
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12.071.984	15.012.981	10.921.828
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	327.128
Karşılık Tutarı (-)	-	-	327.128
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>1.237.039</b>	<b>3.105.846</b>	<b>2.616.765</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.058.071	5.325.902	7.088.677
Karşılık Tutarı (-)	821.032	2.220.056	4.471.912
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1.618.243</b>	<b>2.241.524</b>	<b>1.746.551</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.608.088	3.889.677	4.976.763
Karşılık Tutarı (-)	989.845	1.648.153	3.230.212

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	313.115.328	4.902.229	225.283.493	4.850.949
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>313.115.328</b>	<b>4.902.229</b>	<b>225.283.493</b>	<b>4.850.949</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	35.680.364	28.376.161	36.639.090	27.464.799
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35.680.364</b>	<b>28.376.161</b>	<b>36.639.090</b>	<b>27.464.799</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	457.757.241	440.871.487
Hazine Bonosu	232.428	213.680
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	4.087.390	4.889.802
<b>Toplam</b>	<b>462.077.059</b>	<b>445.974.969</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	465.007.708	449.118.412
Borsada İşlem Görenler	440.992.534	423.994.538
Borsada İşlem Görmeyenler	24.015.174	25.123.874
Değer Azalma Karşılığı (-)	6.397	4.794
<b>Toplam</b>	<b>465.001.311</b>	<b>449.113.618</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>449.113.618</b>	<b>374.079.280</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	557.351	5.335.727
Yıl İçindeki Alımlar <sup>(1)</sup>	18.881.819	93.882.533
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.545.080)	(24.179.128)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	6.397	4.794
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>465.001.311</b>	<b>449.113.618</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### 9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 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
1 988.553	632.479	317.318	25.299	-	43.162	31.096	-

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

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

##### 9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya 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

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 32.519.583	5.546.263	1.961.070	691.045	50.378	199.411	65.157	-
2 2.058.814	1.851.895	25.124	243.015	-	74.952	69.635	-

(1) BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, iştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

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

##### 9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1.071.811</b>	<b>591.903</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>80.280</b>	<b>479.908</b>
Alışlar	-	263.994
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	165.167
Cari Yıl Payından Alınan Kar	42.760	128.954
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	37.520	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	78.207
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1.152.091</b>	<b>1.071.811</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	855.788	825.945
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	296.303	245.866

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

##### 10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
2 Ziraat Finansal Yatırımlar A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı <sup>(1)</sup>	Özkaynak <sup>(1)</sup>	Sabit Varlık Toplamı <sup>(1)</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	2.571.129	1.360.582	368.945	27.736	-	418.052	216.759	1.034.445
2	10.205.180	9.880.676	27.118	127.181	-	115.366	95.451	10.119.421

<sup>(1)</sup> BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve sınırlı denetimden geçmemiş 31 Mart 2026 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

##### 10.2. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### 10.2. Konsolide Edilen Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Aktif Toplamı <sup>(2)</sup>	Özkaynak <sup>(2)</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	15.513.103	10.850.150	132.020	1.144.435	-	1.190.798	4.486.872	14.431.279	-
2	4.634.854	3.570.585	132.062	25	-	514.276	1.852.480	3.404.555	-
3	808.020.088	31.837.158	6.865.059	8.157.141	5.027.331	3.010.198	1.009.715	28.121.782	-
4	96.566.075	78.824.044	83.552.410	29.572	-	244.344	254.819	86.600.421	-
5	3.987.555	316.163	122.611	22.773	393	(11.621)	(104.718)	420.000	-
6	5.007.871	2.805.547	699.450	273.594	169.508	56.778	188.655	2.500.000	-
7	7.135.322	915.491	73.887	163.531	-	79.305	59.650	750.000	-
8	66.948.121	18.778.029	2.666.633	910.330	36.113	551.888	792.804	10.237.745	-
9	44.189.209	6.481.244	441.526	238.358	-	104.290	411.058	3.072.776	-
10	31.812.678	7.088.669	805.537	491.188	718	424.763	1.865.276	4.383.434	-
11	25.208.175	11.082.154	626.507	621.352	2.922	429.488	1.348.870	9.292.803	-
12	36.931.137	4.422.584	752.285	381.233	29.303	495.766	614.733	2.624.418	-
13	4.846.559	949.043	96.874	34.287	14.252	(13.644)	8.298	607.818	-
14	7.219.080	1.401.581	99.335	81.904	-	26.983	101.023	937.004	-
15	14.797.354	2.652.668	274.572	248.706	22.387	96.856	186.032	2.779.252	-
16	7.969.994	1.093.187	113.172	48.286	2.688	5.579	-	1.269.318	-

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

(2) Yukarıdaki tabloda yer verilen finansal tablo bilgileri şirketlerin kamuya açıkladıkları finansal raporlarında veya özel durum açıklamalarında yer verdikleri enflasyon muhasebesi uygulanmamış tutarlar olup, konsolide tabloların oluşturulmasında söz konusu bakiyeler konsolidasyon gereklilikleri çerçevesinde grubun muhasebe politikalarına uyum kapsamında düzeltilerek kullanılmıştır.

##### (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>172.267.073</b>	<b>117.696.982</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(834.469)</b>	<b>54.570.091</b>
Ahşlar	470.000	1.373.063
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	288.840
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	9.317.539
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(1)</sup>	324.021	63.577.185
Değer Azalma Karşılıkları (-)	1.628.490	1.351.458
<b>Dönem Sonu Değeri<sup>(2)</sup></b>	<b>171.432.604</b>	<b>172.267.073</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(2) 11.153.866 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2025: 10.351.984 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dahil edilmemiştir).

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

##### (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	65.826.349	65.575.379
Şirketler	-	-
Şirketler	-	-
Şirketler	750.000	500.000
Şirketler	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	104.856.255	106.191.694

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### 10.4. Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	86.600.421	88.155.859
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) <sup>(1)</sup>	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	31.329.273	135.072	587.208	597.285	289.155

<sup>(1)</sup> 31 Mart 2026 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

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

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	191.934	156.802	320.463	274.384
1-5 Yıl Arası	93.871.201	70.954.463	102.060.816	75.383.002
5 Yıdan Fazla	39.282.743	25.260.095	20.531.154	15.398.030
<b>Toplam</b>	<b>133.345.878</b>	<b>96.371.360</b>	<b>122.912.433</b>	<b>91.055.416</b>

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 2.984.480 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.984.480 TL).

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

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 45.836 TL (31 Aralık 2025: 28.881 TL), ticari alacaklarından dolayı 22.035.740 TL (31 Aralık 2025: 19.948.382 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 271.793 TL (31 Aralık 2025: 234.902 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 22.353.369 TL (31 Aralık 2025: 20.212.165 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 534.381 TL'dir (31 Aralık 2025: 494.767 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 45.251 TL (31 Aralık 2025: 36.820 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.567.084 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.605.847 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.

##### 18. Finansal Varlıklar İçin Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	26.592	20.879
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	47.051	52.656
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	72.144	75.399
Diğer Varlıklar	685.198	531.855
<b>Toplam</b>	<b>830.985</b>	<b>680.789</b>

##### 19. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergileri Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelemiş 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 konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 4.481.605 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 14.890.650 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 8.019.129 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 15.010.999 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

##### 20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	348.780.682	-	97.871.348	1.054.310.278	207.483.049	22.481.382	34.921.137	117.107	1.765.964.983
Döviz Tevdiat Hesabı	805.617.082	-	195.601.498	306.058.852	68.039.558	48.160.304	130.087.064	8.680	1.553.573.038
Yurt İçinde Yer. K.	582.888.266	-	176.581.122	246.154.481	41.377.333	15.424.455	29.780.829	7.651	1.092.214.137
Yurt Dışında Yer. K.	222.728.816	-	19.020.376	59.904.371	26.662.225	32.735.849	100.306.235	1.029	461.358.901
Resmî Kur. Mevduatı	79.677.743	-	339.898.641	44.474.510	7.043.757	1.917.107	83.763	-	473.095.521
Tic. Kur. Mevduatı	169.502.069	-	373.031.489	408.286.959	65.120.294	33.645.904	68.375.511	-	1.117.962.226
Diğ. Kur. Mevduatı	32.350.197	-	31.180.079	126.849.677	41.903.285	11.977.298	7.815.721	-	252.076.257
Kıymetli Maden DH	715.407.982	-	9.834.505	77.308.912	11.996.519	5.901.420	5.953.429	-	826.402.767
Bankalar Mevduatı	9.610.608	-	57.037.231	607.508	369.349	1.162.434	1.540.016	-	70.327.146
TCMB	4.580.172	-	-	-	-	-	-	-	4.580.172
Yurt İçi Bankalar	1.802.688	-	40.951.852	-	254.371	-	27.199	-	43.036.110
Yurt Dışı Bankalar	1.703.027	-	16.085.379	607.508	114.978	1.162.434	1.512.817	-	21.186.143
Katılım Bankaları	1.524.721	-	-	-	-	-	-	-	1.524.721
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>2.160.946.363</b>	<b>-</b>	<b>1.104.454.791</b>	<b>2.017.896.696</b>	<b>401.955.811</b>	<b>125.245.849</b>	<b>248.776.641</b>	<b>125.787</b>	<b>6.059.401.938</b>

(\*) 31 Mart 2026 itibarıyla mevduat bakiyesi, 83.378 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 59.470.859 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	352.609.237	-	91.616.441	976.691.967	200.052.672	17.950.971	36.372.149	117.073	1.675.410.510
Döviz Tevdiat Hesabı	837.722.717	-	179.111.231	295.064.591	77.570.553	50.404.961	123.005.150	15.794	1.562.894.997
Yurt İçinde Yer. K.	619.315.502	-	165.191.958	233.911.687	51.496.325	16.231.947	29.701.389	9.594	1.115.858.402
Yurt Dışında Yer. K.	218.407.215	-	13.919.273	61.152.904	26.074.228	34.173.014	93.303.761	6.200	447.036.595
Resmî Kur. Mevduatı	88.235.175	-	345.568.843	45.589.360	6.653.700	1.083.513	211.458	-	487.342.049
Tic. Kur. Mevduatı	169.154.151	-	474.797.510	549.006.592	64.988.935	30.237.200	52.941.412	-	1.341.125.800
Diğ. Kur. Mevduatı	29.193.831	-	27.825.283	143.385.968	16.109.124	11.025.530	8.186.942	-	235.726.678
Kıymetli Maden DH	602.506.809	-	8.993.590	71.682.259	9.020.947	3.001.798	8.148.627	-	703.354.030
Bankalar Mevduatı	8.226.176	-	48.254.482	983.295	161.059	1.279.504	1.051.312	-	59.955.828
TCMB	3.563.370	-	-	-	-	-	-	-	3.563.370
Yurt İçi Bankalar	2.272.171	-	34.334.137	-	52.430	-	-	-	36.658.738
Yurt Dışı Bankalar	1.487.997	-	13.920.345	983.295	108.629	1.279.504	1.051.312	-	18.831.082
Katılım Bankaları	902.638	-	-	-	-	-	-	-	902.638
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>2.087.648.096</b>	<b>-</b>	<b>1.176.167.380</b>	<b>2.082.404.032</b>	<b>374.556.990</b>	<b>114.983.477</b>	<b>229.917.050</b>	<b>132.867</b>	<b>6.065.809.892</b>

(\*) 31 Aralık 2025 itibarıyla mevduat bakiyesi, 551.446 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 62.873.507 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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

Tasarruf Mevduatı <sup>(1)</sup>	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	839.030.090	777.700.392	919.601.519	890.998.216
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	806.627.773	691.885.371	873.175.535	897.092.272
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar <sup>(2)</sup>	11.726.556	10.227.785	19.654.078	20.490.524
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 297 TL (31 Aralık 2025: 297 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

(2) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 8.741.759 TL ve 271.810 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırmadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 9.713.301 TL ve 288.018 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 117.728.783 TL (31 Aralık 2025: 103.343.691 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 1.328.198.246 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.499.086.550 TL).

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

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	462.788	25.458
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	82.543	78.370
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	495.277	1.328.281	165.791	1.653.607
Swap İşlemleri	4.894.620	37.541.538	5.902.222	12.018.579
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	572.525	1.186.555	10.227	819.328
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.962.422</b>	<b>40.056.374</b>	<b>6.078.240</b>	<b>14.491.514</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	94.997.936	460.434	86.877.591	454.657
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	48.714.426	19.300.240	9.351.463	19.684.030
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	8.770.861	693.200.431	49.990.945	646.578.969
<b>Toplam</b>	<b>152.483.223</b>	<b>712.961.105</b>	<b>146.219.999</b>	<b>666.717.656</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	150.865.796	29.930.882	144.585.573	28.517.021
Orta ve Uzun Vadeli	1.617.427	683.030.223	1.634.426	638.200.635
<b>Toplam</b>	<b>152.483.223</b>	<b>712.961.105</b>	<b>146.219.999</b>	<b>666.717.656</b>

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

Grup'un toplam yükümlülüklerinin % 62,9'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>654.730.015</b>	<b>-</b>	<b>406.506.376</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	654.410.295	-	401.412.235	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	66.447	-	4.876.768	-
Gerçek Kişiler	253.273	-	217.373	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>279.313.840</b>	<b>-</b>	<b>269.444.639</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	232.550.901	-	223.873.243
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	46.762.939	-	45.571.396
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>654.730.015</b>	<b>279.313.840</b>	<b>406.506.376</b>	<b>269.444.639</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	18.365.199	74.016.312	21.305.457	68.985.962
Tahviller	-	285.897.205	-	343.246.576
<b>Toplam</b>	<b>18.365.199</b>	<b>359.913.517</b>	<b>21.305.457</b>	<b>412.232.538</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.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.193.136	1.087.359	900.863	791.811
1-4 Yıl Arası	5.952.597	1.482.889	6.978.831	1.948.206
4 Yıldan Fazla	19.984.346	6.733.862	18.479.158	6.052.514
<b>Toplam</b>	<b>27.130.079</b>	<b>9.304.110</b>	<b>26.358.852</b>	<b>8.792.531</b>

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

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

##### 9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

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

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 3.841.924 TL tutarındaki izin karşılığı ve 11.629.825 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2025: 3.449.679 TL tutarındaki izin karşılığı ve 10.740.426 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

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

Grup'un gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 12.887.554 TL, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı 1.582.700 TL, henüz kesinleşmemiş davalar için 536.197 TL ve 1.528.626 TL tutarında diğer karşılığı bulunmaktadır (Grup'un gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 12.426.678 TL, kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı 1.198.813 TL, henüz kesinleşmemiş davalar için 317.296 TL ve 1.684.898 TL tutarında diğer karşılığı bulunmaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

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

##### 10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 25.376.504 TL'dir (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 27.901.000 TL'dir).

##### 10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	25.376.504	27.901.000
Menkul Sermaye İradı Vergisi	19.655.645	16.649.859
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	40.973	35.057
BSMV	7.644.595	8.082.400
Kambiyo Muameleleri Vergisi	211.200	186.456
Ödenecek Katma Değer Vergisi	404.490	629.786
Diğer	1.738.308	3.174.940
<b>Toplam</b>	<b>55.071.715</b>	<b>56.659.498</b>

##### 10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	2.761	4.815
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	6.307	5.941
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	448.523	426.794
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	697.420	633.322
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	300	293
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	219	232
İşsizlik Sigortası – Personel	72.226	34.709
İşsizlik Sigortası – İşveren	144.649	69.404
Diğer	-	219
<b>Toplam</b>	<b>1.372.405</b>	<b>1.175.729</b>

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

Grup'un 5.008.124 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 4.782.180 TL).

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	4.397.843	118.335.827	4.019.069	101.290.528
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(*)</sup>	4.397.843	2.172.494	4.019.069	2.107.219
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	116.163.333	-	99.183.309
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	22.355.590	-	22.395.640
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	22.355.590	-	22.395.640
<b>Toplam</b>	<b>4.397.843</b>	<b>140.691.417</b>	<b>4.019.069</b>	<b>123.686.168</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	84.600.000	84.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık 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)	9.182.965	(187.573)	9.131.084	(187.573)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6.091.976	(24.145.334)	17.413.186	(770.419)
Kur Farkı	16.036.891	2.571	16.020.790	4.598
<b>Toplam</b>	<b>31.311.832</b>	<b>(24.330.336)</b>	<b>42.565.060</b>	<b>(953.394)</b>

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	413.940.065	534.610.217
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	-	-
Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	299.325.568	271.000.918
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	54.693.687	43.501.733
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.445.990.892	1.353.762.673
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	848.132	2.198.005
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	947.120	861.832
Diğer Cayılamaz Taahhütler	495.512.355	490.468.584
<b>Toplam</b>	<b>2.711.257.819</b>	<b>2.696.403.962</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 12.887.554 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2025: 12.426.678 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	1.701.319.284	1.551.746.502
Akreditifler	286.316.127	243.123.622
Banka Kredileri	8.071.481	10.762.335
Cirolar	-	-
Diğer Garantiler	60.190	34.253
Diğer Kefaletler	40.247.106	30.436.412
<b>Toplam</b>	<b>2.036.014.188</b>	<b>1.836.103.124</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	1.048.195.168	940.562.235
Avans Teminat Mektupları	274.434.111	272.934.175
Geçici Teminat Mektupları	70.087.800	66.485.658
Gümrük Teminat Mektupları	21.011.778	19.986.342
Diğer Teminat Mektupları	287.590.427	251.778.092
<b>Toplam</b>	<b>1.701.319.284</b>	<b>1.551.746.502</b>

##### 1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

##### 1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>260.750.261</b>	<b>221.837.787</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	110.202.970	95.385.285
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	150.547.291	126.452.502
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>1.775.263.927</b>	<b>1.614.265.337</b>
<b>Toplam</b>	<b>2.036.014.188</b>	<b>1.836.103.124</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 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>269.860.745</b>	<b>34.029.635</b>	<b>188.134.360</b>	<b>25.941.428</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	118.526.435	7.734.314	87.161.958	7.021.369
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	143.085.860	26.029.287	96.651.410	18.754.482
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.248.450	266.034	4.320.992	165.577
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	170.058	-	1.915.150	-
Yurt İçi Bankalardan	31.699	12.001	11.823	54.881
Yurt Dışı Bankalardan	2.218.832	1.610.176	1.283.782	950.693
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.420.589</b>	<b>1.622.177</b>	<b>3.210.755</b>	<b>1.005.574</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	1.655.243	78.951	454.264	59.263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	63.439.783	9.386.559	40.959.363	6.825.279
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	21.856.237	711.118	20.840.335	625.820
<b>Toplam</b>	<b>86.951.263</b>	<b>10.176.628</b>	<b>62.253.962</b>	<b>7.510.362</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	681.269	673.879

##### 2. Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara <sup>(1)</sup></b>	<b>5.807.420</b>	<b>9.454.526</b>	<b>16.352.599</b>	<b>6.989.257</b>
T.C. Merkez Bankasına	1.370.078	-	1.304.001	-
Yurt İçi Bankalara	1.803.740	140.791	2.226.385	208.066
Yurt Dışı Bankalara	2.633.602	9.313.735	12.822.213	6.781.191
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	100	829.063	90	367.074
<b>Toplam</b>	<b>5.807.520</b>	<b>10.283.589</b>	<b>16.352.689</b>	<b>7.356.331</b>

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### 2. Faiz Giderleri (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	243.317	62.603

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3.057.374	7.184.696	2.019.343	5.030.998

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

Cari Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
	Türk Parası								
	Bankalar Mevduatı	-	3.831.823	-	-	-	-	-	3.831.823
	Tasarruf Mevduatı	-	7.838.865	92.340.428	16.254.985	1.299.509	2.181.128	5.563	119.920.478
	Resmî Mevduat	127	29.639.000	3.771.005	565.884	130.966	3.034	-	34.110.016
	Ticari Mevduat	30	31.993.496	31.181.760	6.435.700	11.332.878	5.450.263	-	86.394.127
	Diğer Mevduat	-	2.884.311	12.343.955	2.101.327	447.694	433.584	-	18.210.871
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>157</b>	<b>76.187.495</b>	<b>139.637.148</b>	<b>25.357.896</b>	<b>13.211.047</b>	<b>8.068.009</b>	<b>5.563</b>	<b>262.467.315</b>
	Yabancı Para								
	DTH	2.355	822.144	1.457.402	175.192	406.011	560.629	-	3.423.733
	Bankalar Mevduatı	-	746.892	11.611	254	31.723	38.006	-	828.486
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	4.337	12.991	2.081	1.674	9.254	-	30.337
	<b>Toplam</b>	<b>2.355</b>	<b>1.573.373</b>	<b>1.482.004</b>	<b>177.527</b>	<b>439.408</b>	<b>607.889</b>	<b>-</b>	<b>4.282.556</b>
	<b>Genel Toplam</b>	<b>2.512</b>	<b>77.760.868</b>	<b>141.119.152</b>	<b>25.535.423</b>	<b>13.650.455</b>	<b>8.675.898</b>	<b>5.563</b>	<b>266.749.871</b>

Önceki Dönem	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
	Türk Parası								
	Bankalar Mevduatı	-	4.494.317	-	-	-	-	-	4.494.317
	Tasarruf Mevduatı	-	5.337.400	68.134.022	35.914.288	1.598.321	5.600.051	6.567	116.590.649
	Resmî Mevduat	91	4.901.826	5.475.479	704.240	107.830	682	-	11.190.148
	Ticari Mevduat	52	24.316.275	25.868.348	10.727.245	8.481.690	4.865.872	-	74.259.482
	Diğer Mevduat	4	1.544.300	8.504.679	2.276.887	328.908	9.199	-	12.663.977
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>147</b>	<b>40.594.118</b>	<b>107.982.528</b>	<b>49.622.660</b>	<b>10.516.749</b>	<b>10.475.804</b>	<b>6.567</b>	<b>219.198.573</b>
	Yabancı Para								
	DTH	390	549.724	1.860.027	175.086	412.075	438.037	-	3.435.339
	Bankalar Mevduatı	1.250	206.225	10.286	-	10.946	19.163	4.594	252.464
	7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kıymetli Maden D.Hs.	-	10.776	5.021	936	562	1.171	-	18.466
	<b>Toplam</b>	<b>1.640</b>	<b>766.725</b>	<b>1.875.334</b>	<b>176.022</b>	<b>423.583</b>	<b>458.371</b>	<b>4.594</b>	<b>3.706.269</b>
	<b>Genel Toplam</b>	<b>1.787</b>	<b>41.360.843</b>	<b>109.857.862</b>	<b>49.798.682</b>	<b>10.940.332</b>	<b>10.934.175</b>	<b>11.161</b>	<b>222.904.842</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>614.585.334</b>	<b>268.393.048</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	509.406	4.304.583
Türev Finansal İşlemlerden Kar	39.005.619	22.435.672
Kambiyo İşlemlerinden Kar	575.070.309	241.652.793
<b>Zarar (-)</b>	<b>628.520.145</b>	<b>264.563.016</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.090.252	15.540
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	55.922.752	29.048.462
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	570.507.141	235.499.014

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

Diğer faaliyet gelirlerinin 24.606.501 TL tutarı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden oluşmaktadır (31 Mart 2025: Diğer faaliyet gelirlerinin 13.292.430 TL tutarı beklenen kredi zarar karşılığı iptallerinden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33.727.383	18.542.574
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	11.307.437	7.323.907
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.209.846	4.538.592
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	16.210.100	6.680.075
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13.041	20.575
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	241	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	12.800	20.575
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	650.965	201.327
<b>Toplam</b>	<b>34.391.389</b>	<b>18.764.476</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	882.479	642.749
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.159.249	1.486.464
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	621.176	333.302
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	19.358.510	10.424.965
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	208.330	137.148
Bakım ve Onarım Giderleri	462.582	533.121
Reklam ve İlan Giderleri	505.604	356.663
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	18.181.994	9.398.033
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.568	1.478
Diğer <sup>(2)</sup>	11.816.507	8.905.660
<b>Toplam</b>	<b>34.841.489</b>	<b>21.794.618</b>

<sup>(1)</sup> 11.532.319 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2025: 4.606.955 TL tutarındaki kısmı promosyon uygulamaları giderlerinden oluşmaktadır).

<sup>(2)</sup> 3.058.777 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 6.376.637 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2025: 2.406.000 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 4.892.910 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	115.656.949	61.716.879
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	30.788.268	20.718.151
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.747.235	16.282.513
Temettü Gelirleri	207.767	14.830
Ticari Kar/Zarar (Net)	(13.934.811)	3.830.032
Personel Gideri (-)	20.173.773	14.594.839
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	33.727.383	18.542.574
Diğer Karşılık Giderleri (-)	664.006	221.902
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	34.841.489	21.794.618
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	170.905	117.308
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>72.229.662</b>	<b>47.525.780</b>

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Grup'un 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla toplam 21.170.155 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 25.651.760 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 4.481.605 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla toplam 10.944.538 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 15.292.219 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 4.347.681 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 51.059.507 TL'dir (31 Mart 2025: 36.581.242 TL).

##### 10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

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

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak 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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Cari Dönem	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>							
Dönem Başı Bakiyesi	7.623.149		1.418.852	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.876.610		1.070.140	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	681.269		884	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Önceki Dönem	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>							
Dönem Başı Bakiyesi	7.738.704		550.356	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7.623.149		1.418.852	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	673.879		775	-	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	2.166.511	1.551.696	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.517.181	2.166.511	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	243.317	62.603	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 176.540 TL'dir (31 Mart 2025: 110.495 TL).

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### *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; 161.465.044 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (8.073.252 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 16.962 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 153.374.829 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması, gayrimenkul değerlendirme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 240.490 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 60.451 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 180.039 TL üzerinden %5 oranında (9.002 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 171.037 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 2.375.415 TL'nin özel fon hesabından çıkılarak olağanüstü yedek akçelere aktarılması kararlaştırılmıştır.

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

## **31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

### **ALTINCI BÖLÜM**

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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 ilk çeyreğinde ABD'nin Venezuela operasyonu ve diğer Latin Amerika ülkelerine yönelik sert söylemlerin yanı sıra ABD ve AB arasında Grönland sorunu ve sonrasında ABD-İsrail ve İran arasında başlayan savaş ile jeopolitik riskler tüm dünyada önemli bir dalgalanmaya neden oldu. Özellikle, Dünyanın en önemli petrol ürünleri geçiş noktası olan Hürmüz Boğazı'ndaki ulaşım güvenliğine ilişkin artan riskler ile sert şekilde yükseliş kaydeden enerji fiyatları ve tedarik zinciri sorunlarının ardından, finansal piyasalardaki dalgalanmalar ve para politikalarına yönelik belirsizlikler küresel gündemin odak noktasına yerleşti. Petrol ve doğal gaz fiyatlarında gözlenen sert yükseliş, sadece emtia piyasalarında değil, lojistik maliyetlerinden enflasyon beklentilerine ve tahvil faizlerine, küresel risk iştahından finansal varlık fiyatlarına kadar geniş bir yelpazede etkili oldu. Küresel ekonomi, enerji arz güvenliği ile fiyat istikrarı arasındaki hassas dengenin yeniden kurgulandığı bir döneme girdi.

Orta Doğu'da başlayan savaşın ardından yaşanan enerji arz şokuyla küresel ekonomiye yönelik riskler artmış ve emtia piyasaları, enflasyon beklentileri ve finansal koşullar üzerinde önemli bir kırılma oluşmuştur. Küresel ekonomik büyümenin orta vadede tarihsel ortalamasının altında seyretmesi ve küresel enflasyonun artması beklenmekte olup, enerji fiyatlarında daha büyük ve kalıcı artışların olması durumunda ise küresel ekonomik büyümenin daha fazla yavaşlayabileceği beklentisi gündeme gelmiştir. Bu çerçevede enerji ithalatçısı gelişmekte olan ülkelerin daha belirgin etkilenmesi, gelişmiş ülkelerde büyüme görünümünün ise grece daha dayanıklı kalması öngörülmektedir.

2026 yılına, enflasyonun düşüş eğilimini sürdüreceği ve küresel merkez bankalarının faiz indirimlerine başlayacağı beklentileriyle girilmesine karşın, ortaya çıkan enerji arz şokunun yanı sıra çatışmanın yoğunluğuna ve süresine yönelik belirsizlikler, tüm beklentilerin değişmesine neden oldu. Bu durum küresel merkez bankalarının beklenen faiz indirimlerini ertelemelerine veya "bekle-gör" pozisyonuna geçmelerine yol açtı. ABD Merkez Bankası (Fed), bu yıl federal fonlama faiz aralığını sabit tutarken, artan belirsizlik ortamında para politikasının geleceğine ilişkin olarak üyeler arasında görüş ayrılığının derinleştiği gözlemlendi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) da bu yıl faizleri sabit bırakırken önceden belirlenmiş belirli bir faiz patikasına bağlı olmadığını, para politikası duruşunu belirlemek için veriye dayalı ve toplantı bazlı yaklaşım izleyeceğini yineledi. Ayrıca, piyasa oyuncularının bu yıl ECB'den faiz artışı beklentileri güçlendi. Çin yönetimi de faizleri sabit tutmakla birlikte ihtiyatlı destekleyici para politikasını sürdürdü.

Türkiye ekonomisi, geçen yıl küresel ekonomideki zayıf seyir ve artan jeopolitik risklere karşın, özel tüketim ve yatırımların desteğiyle Orta Vadeli Program'daki (OVP) öngörülerin ve küresel ekonominin üzerinde bir performans kaydederek son 22 çeyrek boyunca aralıksız büyümesini sürdürdü. Bu yıl ise yoğunlaşan jeopolitik riskler ve dış belirsizlikler ile artan enerji maliyetlerine bağlı olarak dış talepte oluşabilecek zayıflamanın ekonomik aktivite üzerinde kısmi aşağı yönlü baskı oluşturabileceği değerlendirilmektedir. Buna rağmen, Türkiye ekonomisinin yaşanan birçok dışsal etkiye karşı dirençli yapısını koruduğu görülürken, son dönemde Orta Doğu kaynaklı enerji şokunun etkilerine karşı da hızlı şekilde devreye alınan proaktif önlemler sayesinde olumsuz etkilerin sınırlı kalması beklenmektedir.

Son dönemde dış şokların da etkisiyle Türkiye'de dezenflasyon sürecinde yavaşlama gözlenmesine karşın, ekonomi yönetimi tarafından bütüncül bir yaklaşımla yürütülen para, maliye ve gelirler politikalarının yanı sıra konut, gıda ve yenilenebilir enerji gibi alanlarda hayata geçirilen arz yönlü adımlarla enflasyonla mücadele kararlılıkla sürdürülmektedir. Küresel çapta artan jeopolitik riskler ve belirsizliklerin etkisiyle enerji fiyatları ve dış ticaret kanalları üzerinden cari işlemler açığında son dönemde yükseliş kaydedilmesine rağmen cari açığın milli gelire oranı tarihsel ortalamaların altında seyretmeye devam etmekte olup cari dengede olası bozulmanın yönetilebilir seviyede kalması öngörülmektedir. Küresel çapta enerji maliyetlerinin artmasına karşın, Türkiye'nin enerji tedarikinde kaynak çeşitlendirmesi sayesinde arz tarafında risklerin sınırlı olduğu görülmektedir.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 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)

Bütçe açığının OVP'de bu yıl öngörülen seviyede gerçekleşmesi ulaşılabilir görünmektedir. Ekonomi yönetimi tarafından dezenflasyon sürecini destekleyici şekilde kamu harcamalarında mali disiplinin sürdürülmesi, etkin gelir politikaları, kayıt dışılığı azaltacak düzenlemeler ve yüksek tutarlı deprem harcamalarının azalması 2026 yılında bütçe görünümünü olumlu yönde etkileyebilecek unsurlar olarak öne çıkmaktadır.

TCMB, bu yıl ocak ayı toplantısında politika faizini 100 baz puanlık indirim ile %37 seviyesine çekerken Orta Doğu'da çatışmaların başlamasıyla birlikte mart ayının başlarında bir hafta vadeli repo ihalelerine ara vererek ve likidite araçlarıyla sıkışmaya giderek ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinin, faiz koridorunun üst bandı olan %40 seviyesinde oluşmasını sağladı. Ayrıca jeopolitik gelişmelerin enflasyon görünümü üzerinde oluşturabileceği riskleri sınırlamak amacıyla sıkı para politikasını destekleyici kararlar hızla devreye alındı. 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.

Artan jeopolitik riskler ve belirsizliklerin ardından; para ve maliye politikaları ile rezerv yönetimi ve likidite araçları konusunda proaktif, esnek ve etkili bütüncül bir yaklaşım sergilenmesi, söz konusu dış şokların ekonomimiz üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlandırdı. Bu kapsamda, dalgalanma yaşansa da fiyat istikrarını desteklemek ve finansal istikrarı güçlendirmek amacıyla atılan kapsamlı adımlarla ülke CDS risk primimiz iyileşmeyi sürdürerek savaş öncesi seviyelere gerilerken, yurt içi yerleşiklerin Türk lirası cinsi varlıklara ilgisi devam etti ve TCMB'nin rezervleri de önemli toparlanma kaydetti.

Jeopolitik risklerin yüksek seyrettiği, küresel ekonomi ve piyasalarda dalgalanmanın oldukça arttığı bu dönemde bankacılık sektörünün lider bankası olan Ziraat Bankası, uygulanan ekonomi programına uyum içerisinde, özellikle reel sektörün finansmanı odaklı bir anlayışla bankacılık hizmetlerini Ülkemizin her yerinde etkin bir şekilde sunmaya devam etmektedir. Bu çerçevede, yurt içindeki yaygın şube ve ATM ağıımız, dijital bankacılık ve finansal teknoloji alanındaki önemli yatırımlarımız, finansal ürün ve faaliyet çeşitliliğimiz ve yurt dışındaki yaygın hizmet ağıımız ile ekonomimize katma değer sunmaya devam ediyoruz.

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

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2026 yılının ilk çeyreğinde, küresel ekonomi ile ilgili yılın başındaki beklentilerin tırmanan jeopolitik risklerin etkisiyle olumsuz yönde revize edildiğini gördük. Başlayan savaşın oluşturduğu enerji arz şokunun da etkisi ile küresel ekonomik büyüme beklentilerinin aşağı yönde ve enflasyon beklentilerinin yukarı yönde revize edildiği, gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının faiz indirim süreçlerini ertelediği ve hatta faiz artışlarının konuşulmaya başladığı bir dönemden geçilmektedir.

Küresel bazda yaşanan bu belirsizliklere ve dalgalanmalara karşın, Türkiye ekonomisi, uygulanan ekonomi programı çerçevesinde dayanıklılığını korumaya devam etmektedir. Küresel bazda yaşanan gelişmelerin, Ülkemizin risk primi ve TCMB rezervlerindeki oluşturduğu dalgalanmanın kısa süreli olduğunu, program çerçevesinde atılan proaktif adımlar ile olumlu sonuçlar aldığımızı görüyoruz.

Türk Bankacılık sektörü makroekonomik görünüm ve ekonomik programla uyumlu şekilde reel sektöre ve bireylere finansman desteği sağlarken finansal dayanıklılığını da korumaktadır. Sektörün lider bankası olan Ziraat Bankası'nın 2026 yılının ilk çeyreği itibarıyla; aktif büyüklüğü 8,7 trilyon TL'yi, aşmıştır.

Nakdi krediler, %53'lük pay ile aktifler içerisindeki en büyük kalemler olup kredilerin %65'i TL cinsi kredilerden oluşmaktadır. Kaynakların en fazla katma değer sağlayacak alanlara aktarılmasını önemsiyor ve reel sektörün finansmanına daha fazla odaklanıyoruz. İş modelimizin sonucu olarak kredilerin yaklaşık %84'ü reel sektörün finansmanı amacıyla kullanılan kredilerden oluşmaktadır. 2026 yılının ilk çeyreğinde nakdi kredilerimiz %8,4 oranında artarak 4,5 trilyon TL'yi ve gayrinakdi kredilerimiz yaklaşık %11 oranında artarak 1,8 trilyon TL'yi aşmıştır.

Ziraat Bankası olarak ana stratejimiz; ağırlıklı olarak aktiflerin kredilerden oluşturulması, kredilerin TL cinsinden ve reel sektörü destekleyen bir yapıda olması, bilançonun ana fonlama kaynağının mevduat olması, özellikle yurt dışından sağlanan mevduat dışı kaynaklarla fonlama yapısının çeşitlendirilmesi ve öz kaynakların bilanço ile uyumlu bir seviyede olmasıdır.

Bu çerçevede, Ülkemiz ekonomisi için en fazla katma değer sağlayacak alanların yatırım, istihdam, üretim, ihracat ve tarım olduğunu düşünüyor ve bu alanları finansman sağlamamız gereken öncelikli alanlar olarak dikkate alıyoruz. Kredilerimizin sektörel dağılımında tarım ve imalat ilk sıralarda yer almaktadır.

Tarım sektörüne yönelik uygun koşullarda finansman desteği sunan Bankamızın tarım kredileri 895 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız için tarımın finansmanı; sadece kredi kullandırımı değil, aynı zamanda üretimin sürekliliğini destekleyen, gıda arz güvenliğine katkı sağlayan ve kırsal kalkınmayı güçlendiren çok boyutlu bir sorumluluk alanıdır.

Bu anlayış doğrultusunda tarımı, her zaman en öncelikli odak noktamızda tutuyoruz. Bizim için tarım, sadece finanse edilen bir alan değil, Türkiye'nin üretim gücünün ve yarınlarının temelidir.

Bu noktada Bankamız, ülke ekonomisinin temel yapı taşlarından biri olan tarım ekosisteminin en önemli aktörlerinden biri olarak tarımsal üretimde verimliliği, mekanizasyonu ve sanayileşmeyi önemsemekte, kadın ve genç çiftçileri, kooperatifleri, kırsal kalkınmayı, karbon ayak izini azaltan sürdürülebilir tarım ve gıda güvenliğini destekleyen projeler başta olmak üzere, bütüncül bir yaklaşımla sunmuş olduğu geniş yelpazedeki ürün ve hizmetler ile "tarladan sofraya" etkin bir şekilde finansman çözümleri sunmaktadır.

Ülkemizin üretim gücünün ve istihdamının önemli unsuru olan ve finansmana erişimi konusunda desteklenmesi gerektiğini düşündüğümüz KOBİ'lerin yanı sıra ihracatçı müşterilerimize, kadın ve genç girişimci müşterilerimize ihtiyaçlarına yönelik olarak tasarladığımız kredi paketlerimiz ile destek oluyoruz.

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ (Devamı)

Ayrıca, savunma sanayi sektörü içerisinde faaliyet gösteren tedarikçilerin yanı sıra, yeşil dönüşüm ve karbon azaltımı yatırımlarına yönelik destek paketlerimiz ile finansman desteği sağlamaktayız.

Ülkemizin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefiyle uyumlu şekilde yenilenebilir enerji, temiz teknoloji ve yeşil dönüşüm yatırımlarını desteklemeyi sürdürüyoruz. Bununla birlikte; elektrik üretimi, demir-çelik, çimento ve bitkisel tarım sektörleri için iklim geçiş çalışmalarını öncelikli alanlar olarak belirledik. Finanse edilen emisyonların yönetimine ilişkin yürüttüğümüz analizler sonucu ilgili sektörlerde 2030 yılına kadar belirlediğimiz İklim Geçiş Yol Haritamızı yakın zamanda kamuoyu ile paylaşmayı hedefliyoruz.

Yurt içindeki 1.746 şube ve 7.894 ATM'den oluşan yaygın hizmet ağıımızı geliştirmeye devam ederken, ödeme sistemleri ve dijital bankacılık alanındaki lider konumumuzu güçlendirmek adına gerek finans grubumuz içinde gerekse stratejik ortaklarımız ile iş birliklerine dayalı finansal ekosistem yaklaşımımızı sürdürüyoruz. Toplam aktif dijital müşteri sayımız 25 milyonu aşmıştır. Ziraat Mobil uygulaması Türkiye'nin en fazla kullanılan bankacılık uygulaması konumundadır. Ülkemizde banka dijital kanallarından gerçekleşen her beş işlemde biri Bankamız dijital kanalları üzerinden gerçekleşmektedir.

Ziraat Bankası olarak, Ülkemizde finansa dokunan her alanda olduğumuz gibi gelişen dijital finansal ekosistem alanında da çok kısa bir süre içinde şubesiz bankacılık, e-para ve ödeme hizmetlerinin kurulması, tamamı dijital bankacılık kanallarımızdan gerçekleşen 1000'e yakın işlem seti oluşturulması gibi çalışmalarımızı tamamladık. Bunun yanında var olan liderliğimizi sürdürmek kapsamında, Dijital Varlık Saklama, Dijital Türk Lirası gibi vizyon projelere verdiğimiz destek ve çalışmalarımız devam etmektedir. Bugün olduğu gibi gelecekte de Ülkemizin dijital finansal ekosisteminin geliştirilmesi noktasında atılması gereken her adımda Ziraat Bankası var olmaya devam edecektir. Ziraat Bankası olarak müşterilerimizin hayatı ile entegre ve ürettiği veriyle değer sunmaya devam edeceğiz.

Ziraat Finans Grubu olarak; katılım bankacılığı, yatırım hizmetleri, finansal teknolojiler, portföy yönetimi, finansal kiralama, elektronik para ve dijital bankacılık başta olmak üzere finans sektörünün temel alanlarında faaliyet gösteren güçlü iştirak yapımızla, müşterilerimize tek çatı altında finansal hizmet ve ürün çeşitliliği ile yüksek katma değerli çözümler sunuyoruz. Yurt dışı teşkilatımız küresel ölçekte etkinliğini ve rekabet gücünü istikrarlı şekilde artırmakta olup hizmet ağıımızı, stratejik öncelik ve yüksek potansiyel arz eden coğrafyalar odağında büyüme hedeflerimiz doğrultusunda geliştirmeyi sürdürüyoruz.

Bankamızın ana fonlama kaynağı olan mevduat, tabana yaygın yapısını koruyarak bilançomuzun likidite gücünü pekiştirmeye devam etmiştir. 2026 yılının ilk çeyreğinde küresel piyasalardaki oynaklığa rağmen mevduat tabanımızı derinleştirerek fonlama maliyetlerimizi etkin biçimde yönettik. Mevduat dışı kaynak stratejimiz kapsamında ise özellikle yurt dışı piyasalardan temin ettiğimiz kaynaklarla kaynak yapımızın vade ve çeşitlilik boyutunu güçlendirmeyi sürdürdük.

2026 yılının ilk çeyreğinde nitelikli büyüme stratejimiz çerçevesinde, ekonomimize katkı sağlarken kurumsal dayanıklılığımızı da artırmaya devam ettik. Önümüzdeki dönemde de, 162 yılı aşan köklü geçmişimiz ve "Bir Bankadan Daha Fazlası" olma vizyonumuzla; riskleri proaktif bir yaklaşımla yönetmeye, sermaye verimliliğimizi en üst düzeyde tutmaya ve başta tarım ile reel sektör olmak üzere ekonomimizin tüm paydaşlarına kesintisiz destek sunmaya devam edeceğiz.

**Alpaslan ÇAKAR**  
Genel Müdür

# TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KURUMSAL 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 ilk çeyrek sonu itibarıyla 25.684 çalışanı ve 1.770 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

Ana Ortaklık Banka'nın 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.

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### V. BAŞLICA KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELER

<b>VARLIKLAR (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.770.070	1.995.188
Menkul Değerler Cüzdanı(*)	2.216.974	2.158.986
Nakdi Krediler (Brüt)	5.113.352	4.721.627
Diğer Aktifler	538.837	431.779
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9.639.233</b>	<b>9.307.580</b>

  

<b>YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Mevduat	6.059.402	6.065.810
Mevduat Dışı Kaynaklar	2.322.856	2.050.132
Diğer Pasifler	507.581	458.652
Özkaynaklar	749.394	732.986
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9.639.233</b>	<b>9.307.580</b>

  

<b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.03.2025</b>
Net Faiz Geliri	115.657	61.717
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	30.788	20.718
Diğer Faaliyet Gelirleri	28.747	16.283
Diğer Faaliyet Giderleri	34.841	21.795
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	33.727	18.543
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>51.060</b>	<b>36.581</b>

  

<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>31.03.2026</b>	<b>31.12.2025</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,86	16,63
Özkaynak / Toplam Varlıklar	7,8	7,9
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	53,0	50,7
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,0	1,9
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	18,4	21,4

(\*) Ödünç Menkul Kıymetler hariçtir.

.....