

**HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA**  
**BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU**

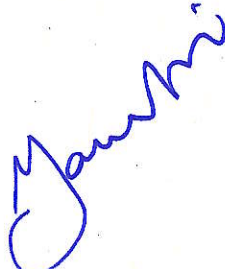
**A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER**

**1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER**

- 1.1. Ticaret Unvanı** : T.C. Ziraat Bankası A.Ş.  
**1.2. Merkez Adresi** : Finanskent Mah. Finans Cad. No:44A  
Ümraniye/İSTANBUL  
**1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu  
**1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 475225-5  
**1.5. Faaliyet Konusu** : T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (kısaca "Banka" veya "Ziraat Bankası") Esas Sözleşmesi'nin 4.1. numaralı maddesinde yer aldığı üzere, Banka'nın işletme konusu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat kabulü dâhil Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir. Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır. Ayrıca Esas Sözleşme'nin 4.2. numaralı maddesinde Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlere yer verilmiştir. Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

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

  
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ





### 1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 84.600.000.000 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Türkiye Varlık Fonu	84.600.000.000	100
<b>Toplam</b>	<b>84.600.000.000</b>	<b>100</b>

### 1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulmuştur. Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin 50.000.000 (elli milyon) Türk lirası olan kuruluş sermayesi Özelleştirme Fonundan karşılanmış olup, tamamı ödenmiş olan bu sermayeyi temsil eden paylar Özelleştirme İdaresi Başkanlığına aittir.

### 1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

### 1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2021	3 Yıl
Veysi KAYNAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2023	3 Yıl
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	3 Yıl
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	3 Yıl
Serruh KALELİ	Yönetim Kurulu Üyesi	25.03.2022	3 Yıl
Fazlı KILIÇ	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	26.03.2021	3 Yıl
Fatih AYDOĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2023	3 Yıl
Serdar KILIÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2023	3 Yıl
İsmail İlhan HATİPOĞLU	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	02.08.2023	3 Yıl

Esas Sözleşme'nin üçüncü bölümünde 18 ve 20 numaralı maddelerinde Yönetim Kurulu üyeleri ve görev süreleri hakkında bilgiler yer almaktadır. Buna göre;

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



Madde 18'de yer aldığı üzere Yönetim Kurulu (9) dokuz üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantıda, aralarından bir Üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kurulu'na, Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Bankacılık Kanununda genel müdür için öngörülen şartlar, yönetim kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası için de aranır.

Madde 20'de yer aldığı üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri üç yıl süre için seçilebilirler.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi gereği bankaların yönetim kurulları genel müdür dâhil beş kişiden az olamaz. Mevcut durum itibariyle Ziraat Bankası'nın Yönetim Kurulu (9) dokuz üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda Bağımsız Üye bulunmamaktadır.

#### 1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları 30.09 rakamlarıyla güncellendi

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	7.350.000.000	99,99%
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	4.693.620.000	81,06%
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	750.000.000	100,00%
Ziraat Teknoloji A.Ş.	5.000.000	100,00%
Ziraat Finansal Teknolojiler A.Ş.*	200.000.000	100,00%
Ziraat Bank International AG	3.143.700.000	100,00%
ZiraatBank BH dd.	2.188.296.000	100,00%
Ziraat Bank Montenegro AD	423.950.400	100,00%
JSC Ziraat Bank Georgia	323.910.000	100,00%
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	519.016.741	100,00%
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	709.987.250	99,98%
Ziraat Bank (Moscow) JSC	428.539.948	99,91%
Kazakhstan Ziraat International Bank	1.865.795.000	99,92%
Ziraat Dinamik Banka A.Ş.	2.500.000.000	99,99%
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	60.000.000	99,60%
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	50.000.000	74,90%

\*Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 12.05.2022 tarih ve 13/21 sayılı Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden 200.000.000 TL sermaye ile kurulan Şirketin mevcut ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL'dir. 23.08.2022 tarihinde tescil ve ilan olan Şirket, TCMB izni alındıktan sonra faaliyete geçecektir.

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Turkmen Turkish JSC Bank	1.646.442.000	50,00%
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	340.000.000	33,34%

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



<b>Finansal Duran Varlıklar</b>		
<b>Ticaret Unvanı</b>	<b>Sermayesi (TL)</b>	<b>Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)</b>
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.	25.000	19,22%
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	177.492.990	8,81%
Birleşim Varlık Yönetim A.Ş.	75.000.000	16%
Arap Türk Bankası A.Ş.	440.000.000	15,43%
Azer-Türk Bank ASC	800.685.000	12,37%
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000	9,09%
Birleşik İpotek Finansman A.Ş.	50.000.000	8,34%
Axa Sigorta A.Ş.	1.225.739.187	7,31%
Milli Reasürans T.A.Ş.	660.000.000	2,49%
İhracatı Geliştirme A.Ş.	4.804.587.817	2,36%
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	513.134.230	1,49%
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	9.915.921.523	0,003%
Türk Ticaret Bankası A.Ş.	109.249.000	0,0003%
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000	0,0035%
Irak Mevduat Sigorta Fon Şirketi	2.090.000.000	0,79%
Borica-Bankservice AD	235.539.748	0,01
VISA INC	476.217.696.500	0,05
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	50.000.000	3,00%
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	50.000.000	2,86%
Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş.	24.343.000	51,00%

#### 1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

<b>KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler</b>		
<b>Adı - Soyadı</b>	<b>Görevi / Unvanı</b>	<b>Sertifikanın Alındığı Tarih</b>
Rehber BİRKAN	Daire Başkanı	14.11.2022
Menşure BEŞKAYA	Müdür	02.05.2013
Candemir BOZDOĞAN	Müdür	14.11.2022
Recep ARSLAN	Yönetmen	14.11.2022
Seda Bıçakçı FLİPKOVSKİ	Yönetmen	14.11.2022
Nuray ATAK	Yönetmen	14.11.2022
Gamze TANRIVERDİ	Yönetmen Yardımcısı	14.11.2022

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.**  
**GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**



### 1.12. MKK Üyeliđi'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 27/04/2012 tarihli kararı ile Banka'nın borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemleri tamamlanmıştır.

## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler	
2.1. Artırım Öncesi Sermaye	: 34.900.000.000 TL
2.2. Artırım Kaynakları	
- Nakit Sermaye Artırımı	: 49.700.000.000 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	: 84.600.000.000 TL
2.4. Sermayenin	
- Tescil Tarihi	: 30.03.2023
- İlan Edildiđi TTSG Tarih ve Sayısı	: 30.03.2023 tarih ve 10801 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısmının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	: 18.01.2024 YMM16104919/766-2

## 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023-30.09.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları (*)	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30.09.2023	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(1)
31.12.2022	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(2)
31.12.2021	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(3)

(\*) 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.

**SELİM**  
T.C. ZİRAAT BANKASI  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

**M. Murat**  
5



**(1) 30.09.2023 tarihi itibariyle Bağımsız Denetçi Görüşü**

**Şartlı Sonucun Dayanağı**

*Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3 'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 29.304.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 11.600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 17.704.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.*

**Şartlı Sonuç**

*Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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.*

**(2) 30.12.2022 tarihi itibariyle Bağımsız Denetçi Görüşü**

**Sınırlı Olumlu Görüş**

*Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz. Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.*

**Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

*Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı*

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ**



gereklilikleri dışında 3.730.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 25.574.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan toplam 29.304.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS’lere”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (“Etik Kurallar”) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup’tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### **(3) 31.12.2021 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

#### *Sınırlı Olumlu Görüş*

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki “Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı” bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS’lere”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3’te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.505.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan, 25.000 bin TL tutarındaki kısmı

*Dr. h. c. ZIRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ*



ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Banka'nın 2021 ve 2022 yılları ile 01.01.2023-30.09.2023 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2022	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2023
<b>Varlıklar</b>			
<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	566.710.218	899.305.897	1.224.832.344
- Nakit ve Nakit Benzerleri	246.313.507	438.871.669	604.678.332
- Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.551.122	36.075.116	57.742.632
- Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.778.054	415.499.007	552.414.265
- Türev Finansal Varlıklar	12.067.535	8.860.105	9.997.115
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	887.840.814	1.558.027.602	2.417.748.535
- Krediler	864.851.930	1.425.747.697	2.117.591.337
- Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9.566.606	21.252.121	49.298.130
- Faktoring Alacakları	18.204	-	-
- İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	46.339.025	165.423.085	321.438.057
- Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	32.934.951	54.395.301	70.578.989
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)</b>	5.450.287	7.182.481	6.950.869
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	1.740.099	3.319.886	3.504.247
- İştirakler (Net)	476.258	693.755	944.197
- Bağlı Ortaklıklar (Net)	657.465	1.525.892	1.614.261
- Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	606.376	1.100.239	945.789
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	13.500.115	36.835.128	45.350.244
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	1.677.133	2.766.382	3.879.826
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	1.268.500	775.075	817.019
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	80.836	2.637	45.382
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	2.991.519	5.928.087	11.876.430
<b>Diğer Aktifler (Net)</b>	12.274.359	38.978.938	54.640.023
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>1.493.533.880</b>	<b>2.553.122.113</b>	<b>3.769.644.919</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>			
<b>Mevduat</b>	1.051.860.701	1.940.309.072	2.928.092.560
<b>Alınan Krediler</b>	60.940.831	115.412.033	145.715.636
<b>Para Piyasalarına Borçlar</b>	180.483.741	92.618.688	138.213.137
<b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)</b>	30.309.580	31.805.956	42.592.954
<b>Fonlar</b>	31.956	34.703	26.106
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler</b>	-	-	-
<b>Türev Finansal Yükümlülükler</b>	3.702.077	3.159.560	7.773.570
<b>Faktoring Yükümlülükleri</b>	-	-	-
<b>Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)</b>	1.062.527	1.850.079	5.169.329
<b>Karşılıklar</b>	9.791.008	51.139.130	41.331.703
<b>Cari Vergi Borcu</b>	1.680.181	9.556.493	20.903.257
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	21.837	301.798	17.489
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)</b>	-	-	-

ŞEŞ. ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2021	31.12.2022	30.09.2023
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	22.741.964	31.546.716	44.973.592
Diğer Yükümlülükler	29.764.358	61.306.135	80.582.610
Özkaynaklar	101.143.119	214.081.750	314.252.976
- Ödenmiş Sermaye	13.100.000	34.900.000	84.600.000
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>1.493.533.880</b>	<b>2.553.122.113</b>	<b>3.769.644.919</b>

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide
	31.12.2021	31.12.2022	30.09.2022	30.09.2023
Net Faiz Geliri veya Gideri	42.535.748	131.454.119	88.859.482	93.443.361
- Faiz Gelirleri	109.453.321	243.398.423	164.184.648	286.760.567
- Faiz Giderleri (-)	(66.917.573)	(111.944.304)	(75.325.166)	(193.317.206)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri veya Giderleri	6.269.616	14.673.232	9.700.105	25.185.843
Temettü Gelirleri	34.726	50.126	28.207	13.204
Ticari Kâr veya Zarar (Net)	(10.772.786)	3.509.147	2.051.168	27.134.014
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.594.561	10.213.682	7.848.144	30.861.770
Faaliyet Brüt Kârı	43.661.865	159.900.306	108.487.106	176.638.192
Net Faaliyet Kârı (zararı)	10.870.274	68.437.099	44.813.682	76.468.904
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı (Zararı)	11.007.470	68.752.844	44.931.813	76.612.089
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kârı (Zararı)	7.988.512	46.613.461	28.199.452	61.771.004
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kârı (Zararı)	-	-	-	-
Net Dönem Kârı (Zararı)	7.988.512	46.613.461	28.199.452	61.771.004

#### 4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Rating <sup>(1)</sup>	22.09.2023	AA (tur)	Yatırım yapılabilir seviyededir.
Moody's <sup>(2)</sup>	16.08.2022	*	-
JCR Eurasia <sup>(3)</sup>	15.01.2024	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir seviyededir.

\* Moodys Bankamıza kredi derecelendirme hizmeti sağlamakla birlikte uzun vadeli ulusal derecelendirme notu vermemektedir.

(1) Fitch Rating notuna ilişkin 25.09.2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1197124>

(2) Moody's notuna ilişkin 17.08.2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1056225>

(3) JCR Eurasia notuna ilişkin 15.01.2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1200073>

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Tedavüldeki Yurt Dışı İhraçlar							
	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
1	Tahvil (Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek)	1.400.000.00	EUR	24.04.2019	Vadesiz (5. yılın sonunda geri çağırma opsiyonu olan)	5,08	Yurt Dışı
2	Tahvil	200.000.000	USD	11.08.2020	20.09.2025	3,80	
3	Tahvil	600.000.000	USD	02.02.2021	02.03.2026	5,38	Yurt Dışı
4	Tahvil	500.000.000	USD	01.02.2023	01.08.2026	9,50	Yurt Dışı
5	Finansman Bonosu	13.000.000	USD	01.09.2023	04.03.2024	8,35	
6	Finansman Bonosu	23.350.000	USD	13.10.2023	15.04.2024	8,00	Yurt Dışı
7	Finansman Bonosu	6.500.000	USD	15.11.2023	20.02.2024	6,10	Yurt Dışı
8	Finansman Bonosu	10.000.000	USD	17.11.2023	17.05.2024	8,00	Yurt Dışı
9	Finansman Bonosu	88.500.000	USD	24.11.2023	24.05.2024	7,75	Yurt Dışı
10	Finansman Bonosu	22.000.000	USD	12.12.2023	12.06.2024	7,75	Yurt Dışı
11	Finansman Bonosu	15.000.000	USD	19.12.2023	19.06.2024	7,75	Yurt Dışı
12	Finansman Bonosu	78.000.000	USD	21.12.2023	21.06.2024	7,75	Yurt Dışı
13	Tahvil	10.000.000	USD	04.01.2024	08.01.2026	8,35	Yurt Dışı
14	Finansman Bonosu	10.000.000	USD	05.01.2024	10.07.2024	7,85	Yurt Dışı
15	Tahvil	500.000.000	USD	16.01.2024	16.01.2029	8,00	Yurt Dışı
16	Finansman Bonosu	18.350.000	USD	19.01.2024	24.07.2024	6,65	Yurt Dışı
17	Finansman Bonosu	20.000.000	USD	26.01.2024	10.08.2024	6,60	Yurt Dışı
18	Finansman Bonosu	39.658.000	USD	29.01.2024	05.08.2024	6,65	Yurt Dışı
19	Finansman Bonosu	10.000.000	USD	30.01.2024	09.08.2024	6,60	Yurt Dışı

### 2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı	Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
			Tutar	Para Birimi
Tahvil/ Finansman Bonosu	Yurt içi borçlanma aracı tavanı/ 30.000.000.000 TL	09.02.2023 tarih ve 2023/9 sayılı SPK bülteni	29.000.000.000	TL
Tahvil/Finansman Bonosu	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 2.500.000.000 USD veya muadili yabancı para veya TL	02.02.2023 tarih ve 2023/5 sayılı SPK kararı	2.066.242.000	USD
Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK)	Yurt içi borçlanma aracı tavanı/ 5.000.000.000 TL	27.04.2023 tarih ve 24/508 sayılı SPK kararı	5.000.000.000	TL
Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil/Finansman Bonosu	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 1.500.000.000 USD veya muadili yabancı para veya TL	02.02.2023 tarih ve 2023/5 sayılı SPK kararı	1.000.000.000	USD

T.C. ZİRAAT BANKASI  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



### 3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanı	%60
Bankanın mevduat kalemi dışında da yeni fon yaratılması, kaynakların çeşitlendirilerek likidite riskinin yönetilmesi ve uzun vadeli plasmanların finansmanında	%20
Vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde	%20


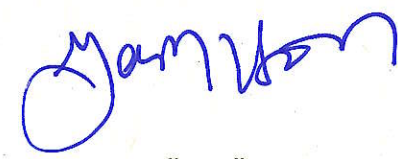
### 4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracı Kurum	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Aracılık Sözleşmesi Tarihi	:	02.01.2024
Aracılık Türü	:	En İyi Gayret Aracılığı

### 5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Nitelikli yatırımcılara satılan borçlanma araçlarının Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır. İlgili başvuru Kurul onayını takiben yapılacaktır.

31/01/2024

İhraççı <b>T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.</b>	
 <b>Selim İnce</b> Bölüm Başkanı	 <b>Yasin ÖZTÜRK</b> Genel Müdür Yardımcısı