



KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU

# T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. İhraç Belgesi

**Özet Bilgi**

Yurt İçi Borçlanma Aracı İhraç Belgesi Hk



## İhraç Belgesi

İlgili Şirketler

İlgili Fonlar

İhraç Belgesi	
Yapılan Açıklama Güncelleme mi?	Hayır (No)
Yapılan Açıklama Düzeltme mi?	Hayır (No)
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Açıklamanın Tarihi	11.02.2022
Bildirim İçeriği	
Açıklamalar	

İlgi a) 24.01.2022 tarihli Özel Durum Açıklaması,  
b)11.02.2022 tarihli Özel Durum Açıklaması.

İlgide kayıtlı açıklamalarımız ile Bankamızca, yurt içinde halka arz edilmeksizin satılmak üzere, farklı vadelerde, Türk Lirası cinsinden finansman bonusu ve/veya Tahvil ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na ("SPK") başvuruda bulunulduğu duyurulmuştur.

Söz konusu başvurumuzun SPK tarafından uygun görüldüğü Kurulun 2022/7 sayılı SPK Bülteni'nde yayınlanmış olup, SPK tarafından 10.02.2022 tarih, 7/177 sayı ile onaylanan ihraç belgesi ve başvuru formu ekte yer almaktadır.

**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** : Hacı Bayram Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8  
06050-Altındağ/ANKARA  
**1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : Ankara Ticaret Sicili Memurluğu  
**1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 1148  
**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 2021 tarihi itibarıyla, yurt içinde 17 Kurumsal Şube, 61 Ticari Şube, 1.639 Şube ve 10 mobil araç olmak üzere toplam 1.727 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 ve Varna 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 24 şube ve genel toplamda 1.751 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın tüm iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla birlikte personel sayısı 27.114'dür.

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

### 1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 13.100.000.000 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	13.100.000.000	100
<b>Toplam</b>	<b>13.100.000.000</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 sermayesi 50.000.000 (elli milyon) Türk lirası olup, tamamı ödenmiş olan bu sermayeyi temsil eden paylar T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na bağlı 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	12.06.2020	3 Yıl
Alpaslan ÇAKAR**	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	3 Yıl
Dr. Ahmet GENÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Faruk ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Fazlı KILIÇ***	Yönetim Kurulu Üyesi	26.03.2021	3 Yıl
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Mahmut KAÇAR	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Serruh KALELİ	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl

(\*) Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmez'in yerine Yönetim Kurulu'na seçilerek, Dr. Ahmet Genç'in yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(\*\*) Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Hüseyin Aydın'ın yerine Genel Müdür olarak atanmıştır.

(\*\*\*) Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Mehmet Nihat Ömeroğlu'nun yerine atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	1.750.000.000	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 Bank International AG	2.037.100.000	100,00%
ZiraatBank BH dd.	1.927.200.000	100,00%
Ziraat Bank Montenegro AD	321.235.000	100,00%
JSC Ziraat Bank Georgia	223.500.000	100,00%
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	350.621.452	100,00%
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	404.500.000	99,98%
Ziraat Bank (Moscow) JSC	240.265.350	99,91%
Kazakhstan Ziraat International Bank	480.000.000	99,75%
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	60.000.000	99,60%
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	12.500.000	74,90%

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Turkmen Turkish JSC Bank	448.333.309	50,00%
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	145.000.000	33,34%

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

Keskinoglu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	367.389.040	55,95%
Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	21.000.000	20,00%
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.	25.000	19,22%
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	177.492.990	8,81%
Arap Türk Bankası A.Ş.	440.000.000	15,43%
Azer-Türk Bank ASC	404.500.000	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%
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	513.134.230	1,49%
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	3.905.622.490	0,01%
Türk Ticaret Bankası A.Ş.	109.249.000	0,0003%
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000	0,0035%
Irak Mevduat Sigorta Fon Şirketi	950.000.000	0,79%
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	50.000.000	3,00%
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000	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

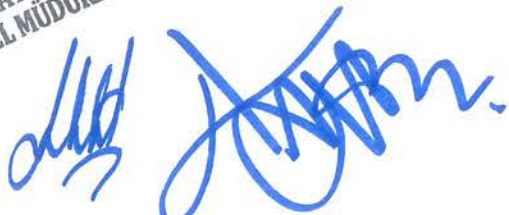
Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Mustafa KÜRTÜL	Müdür	26.10.2011
Serkan ÖZKAN	Müdür	22.05.2019
Tevfik ŞAHİN	Yönetmen	26.10.2011
Menşure BEŞKAYA	Yönetmen	2.05.2013
Nahit ELVANOĞLU	Yönetmen	22.05.2019
Candemir BOZDOĞAN	Yönetmen	22.05.2019

### 1.12. MKK Üyeliği'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.

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



## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler		
2.1. Artırım Öncesi Sermaye	:	6.100.000.000 TL
2.2. Artırım Kaynakları		
-Nakit Sermaye Artırımı	:	7.000.000.000 TL
2.3. Artırım Sonrası Sermaye (Güncel Sermaye Tutarı)	:	13.100.000.000 TL
2.4. Sermayenin		
- Tescil Tarihi	:	21.05.2020
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı	:	27.05.2020 tarih ve 10084 sayılı TTSG
2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun Tarih ve Sayısı	:	Tarih: 14.01.2022 Sayı: YMM: 2771-900/2022-4

## 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019 ve 2020 yılları ile 01.01.2021 - 30.09.2021 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları (1)	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü (1)
30.09.2021	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(2)
31.12.2020	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(3)
31.12.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(4)

(1) BDDK tarafından, 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 Kurumu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır.

TFRS 16 standardı, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Grup, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlenmemiştir.

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

## **(2) 30.09.2021 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 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 3.505.000 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 2021 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.*

## **(3) 31.12.2020 tarihi itibariyle Bağımsız Denetçi Görüşü**

### *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

*Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3 'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 910.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan, 35.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 3.505.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.*

### *Sınırlı Olumlu Görüş*

*Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 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 2020 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 uyumlu olmayan konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere")*

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





hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır

**(4) 31.12.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

**Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Beşinci Bölüm II.9.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 982.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan, 50.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen toplam 910.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

**Sınırlı Olumlu Görüş**

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2019 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.

Şirket'in 2019 ve 2020 yılları ile 01.01.2021 - 30.09.2021 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2021
<b>Varlıklar</b>			
<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	182.025.383	312.623.216	385.755.218
Nakit ve Nakit Benzerleri	63.810.252	104.966.998	141.030.922
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.077.124	15.354.116	18.716.626

- Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	113.343.270	187.240.324	223.045.835
- Türev Finansal Varlıklar	2.794.737	5.061.778	2.961.835
<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>488.634.116</b>	<b>672.248.609</b>	<b>738.467.524</b>
- Krediler	480.958.890	657.509.974	724.823.038
- Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.668.751	5.146.177	7.093.097
- Faktoring Alacakları	-	-	-
- İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	18.171.615	30.620.481	32.023.145
- Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(14.165.140)	(21.028.023)	(25.471.756)
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>6.965.463</b>	<b>5.336.119</b>	<b>5.689.065</b>
<b>Ortaklık Yatırımları</b>	<b>727.086</b>	<b>1.485.343</b>	<b>1.425.428</b>
- İştirakler (Net)	284.828	554.255	580.424
- Bağlı Ortaklıklar (Net)	306.928	736.126	606.686
- Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	135.330	194.962	238.318
<b>Maddi Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>7.788.298</b>	<b>11.503.830</b>	<b>11.555.412</b>
<b>Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)</b>	<b>935.148</b>	<b>1.214.133</b>	<b>1.466.237</b>
<b>Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)</b>	<b>-</b>	<b>477.790</b>	<b>1.135.891</b>
<b>Cari Vergi Varlığı</b>	<b>25.469</b>	<b>29.082</b>	<b>29.540</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>1.191.567</b>	<b>862.112</b>	<b>3.642.088</b>
<b>Diğer Aktifler (Net)</b>	<b>5.428.695</b>	<b>12.752.687</b>	<b>11.797.371</b>
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>693.721.225</b>	<b>1.018.532.921</b>	<b>1.160.963.774</b>
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>			
Mevduat	479.928.526	694.838.240	824.505.414
Alınan Krediler	34.258.437	37.168.551	44.165.119
Para Piyasalarına Borçlar	49.294.545	118.502.542	111.638.505
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	15.593.121	18.373.615	22.368.217
Fonlar	6.066.464	6.053.060	6.128.206
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.652.201	3.486.961	3.819.547
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	772.675	1.001.363	972.408
Karşılıklar	4.110.794	7.510.826	7.880.672
Cari Vergi Borcu	1.865.680	1.776.063	1.806.345
Ertelenmiş Vergi Borcu	39.172	7.128	10.324
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)</b>	<b>3.061.224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	10.103.295	13.816.234	15.460.848
Diğer Yükümlülükler	12.747.589	20.924.785	26.551.265
Kaynaklar	74.227.502	95.073.553	95.656.904

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

- Ödenmiş Sermaye	6.100.000	13.100.000	13.100.000
- Diğer	68.127.502	81.973.553	82.556.904
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>693.721.225</b>	<b>1.018.532.921</b>	<b>1.160.963.774</b>

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2021
Net Faiz Geliri veya Gideri	27.815.733	37.478.197	30.674.676	24.225.438
- Faiz Gelirleri	69.718.782	74.450.737	53.403.120	73.681.595
- Faiz Giderleri (-)	(41.903.049)	(36.972.540)	(22.728.444)	(49.456.457)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri veya Giderleri	3.239.834	3.584.405	2.453.734	4.179.490
Temettü Gelirleri	25.972	7.314	1.584	9.313
Ticari Kâr veya Zarar (Net)	(7.754.939)	(7.636.594)	(6.945.761)	(8.077.866)
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.163.955	5.919.245	2.620.651	4.228.476
Faaliyet Brüt Kârı	25.490.555	39.352.567	28.804.884	24.564.851
Net Faaliyet Kârı (zararı)	7.584.176	11.088.176	8.238.089	5.589.783
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı (Zararı)	7.668.449	11.145.434	8.280.683	5.654.722
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kârı (Zararı)	5.891.694	7.796.507	5.877.398	4.038.049
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kârı (Zararı)	1.465.780	1.856.568	1.938.973	-
Net Dönem Kârı (Zararı)	<b>7.357.474</b>	<b>9.653.075</b>	<b>7.733.966</b>	<b>4.038.049</b>

#### 4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Rating <sup>(2)</sup>	10.12.2021	AA (tur)	Yatırım yapılabilir seviyededir.
Moody's <sup>(3)</sup>	10.12.2020	(1)	(1)
JCR Eurasia <sup>(4)</sup>	07.01.2022	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir seviyededir.

(1) Moodys Bankamıza kredi derecelendirme hizmeti sağlamakla birlikte uzun vadeli ulusal derecelendirme notu vermemektedir.

(2) Fitch Rating notuna ilişkin 13.12.2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/982925>

(3) Moody's notuna ilişkin 11.12.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/892836>

(4) JCR Eurasia notuna ilişkin 10.01.2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/992232>

T.C. ZİRAAT BANKASI  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

## B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Tedavüldeki Yurt İçi İhraçlar							
Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli	
	Tutar	Para Birimi					
1	İTMK	1.000.000.000	TL	7.12.2018	7.12.2023	16,99%	Nitelikli Yatırımcı

Tedavüldeki Yurt Dışı İhraçlar							
Türü	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli		
						Tutar	Para Birimi
1	Tahvil	600.000.000	USD	3.05.2017	3.05.2022	5,13	Yurt Dışı
2	Tahvil	500.000.000	USD	29.09.2017	29.09.2023	5,13	Yurt Dışı
3	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
4	Tahvil	200.000.000	USD	11.08.2020	20.09.2025	3,80	Yurt Dışı
5	Tahvil	600.000.000	USD	2.02.2021	2.03.2026	5,38	Yurt Dışı
6	Finansman Bonosu	7.500.000	USD	13.01.2022	13.07.2022	1,00	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/ 15.000.000.000 TL	04.02.2021 tarih ve 6/133 sayılı SPK kararı	15.000.000.000	TL
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	Yurt içi borçlanma aracı tavanı/ 2.500.000.000 TL	04.02.2021 tarih ve 6/133 sayılı SPK kararı	2.500.000.000	TL
Teminatlı Menkul Kıymetler	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 1.500.000.000 USD	05.08.2021 tarih ve 39/1181 sayılı SPK kararı	1.500.000.000	USD

TC ZIRAAT BANKASI  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Teminatlı Menkul Kıymet	Yurtiçi borçlanma aracı tavanı / 5.000.000.000 TL	05.08.2021 tarih ve 39/1181 sayılı SPK kararı	5.000.000.000	TL
-------------------------	---	---	---------------	----

### 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	:	10.01.2022
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

24/01/2022

İhraççı T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.		
 Fatma Nür ÇETİNEL Bölüm Başkanı		 Dr. Ertan ALTIKULAÇ Grup Başkanı



**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.02.2022 tarih ve 7/177 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 (bir) ay süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

İhraççı unvanı	: T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi	: Hacı Bayram Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8 06050-Altındağ/ANKARA <a href="http://www.ziraatbank.com.tr">www.ziraatbank.com.tr</a>
İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası	: Ankara Ticaret Sicili Memurluğu/1148
İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi (Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı)	: 29.12.2021 tarih ve 31/29 sayılı Yönetim Kurulu kararı
İhraç edilecek sermaye piyasası aracı (Sadece biri seçilecek)	: <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Kira Sertifikası <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası <input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK <input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK <input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası <input type="checkbox"/> Diğer
İhraç türü (Yurt içi veya yurt dışından sadece biri seçilecek)	: <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış <input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış <input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış <input type="checkbox"/> Yurt dışı satış
Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı	: 15.000.000.000 TL
İhraççının finansal raporlarının yatırımcılara iletilme yöntemi	: Finansal tablolar İhraççının internet sitesinde ( <a href="http://www.ziraatbank.com.tr">www.ziraatbank.com.tr</a> ) ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ( <a href="http://www.kap.org.tr">www.kap.org.tr</a> ) yayınlanacaktır.

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

İhraççı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	11 Şubat 2022
 Fatma Nur ALTINEL Bölüm Başkanı	 Dr. Ertan ALTIKULAÇ Grup Başkanı
	

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA  
ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

Borçlanma aracı türü	: <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu <input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı <input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil <input type="checkbox"/> Diğer
Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar	: Bankamızca, yurtiçinde, bir veya birden fazla seferde farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden, tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla tahvil ve finansman bonusu ihraç edilecektir. Söz konusu ihraçlar piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu tahvil/finansman bonoları ise sabit veya değişken kuponlu olarak gerçekleştirilebilecektir.  Söz konusu borçlanma araçlarında, ihraç edilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinin bir veya birkaçı veya TLREF oranı veya TLREF endeksi veya para takası faiz oranı vb. referans olarak alınabilecektir. Lüzumu halinde ek getiri ilave edilebilecek olup, ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi ile ödenecek faiz oranı tespit edilebilecektir.  İhraç tavanı kapsamında ihraç edilmesi planlanan tahvil/finansman bonolarına ilişkin vade ve anapara ve varsa kupon ödemelerine ilişkin bilgiler her bir ihraçtan önce belirlenecektir.  İhraç edilecek borçlanma aracının üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı kayıt bulunmamaktadır.  Nitelikli yatırımcıya ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görüp görmeme hususu yatırımcı talebine bağlı olarak her ihraç için ayrıca belirlenecektir. Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin tercih edilmesi durumunda, Borsa İstanbul'da Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi planlanmaktadır.  İhraçların vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.
Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri	: Tahsisli satış yöntemi ile gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarında birim nominal değer, Borçlanma Araçları Tebliği'nin 4. maddesinin 1. fıkrası uyarınca asgari 100.000 TL'dir.
İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri	: İhraçtan sağlanacak fonun %60'ı küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmanında, %20'si Ziraat Bankası'nın mevzuat kalem dışındaki

Handwritten signatures and initials in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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



	da yeni fon yaratılması, kaynakların çeşitlendirilerek likidite riskinin yönetilmesi ve uzun vadeli plasmanların finansmanında ve %20'si ise vadesi gelecek borçlanma araçlarının ödenmesinde kullanılacaktır.
İhraççı taahhütleri	: Yoktur
İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler	: Fitch Ratings tarafından 10 Aralık 2021 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AA (tur) olarak teyit edilmiştir. JCR Eurasia Rating tarafından 7 Ocak 2022 tarihinde uzun vadeli ulusal notu AAA (Trk) olarak teyit edilmiştir.
Yetkili kuruluş	: Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler	: Yoktur
Erken itfa esasları	: Yoktur
Yeniden yapılandırma esasları	: Yoktur
Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu'na ilişkin bilgiler	: İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, ihraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.  <b>1. BASK'm, ihraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:</b>  <b>a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:</b>  İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.  Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanasılın ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

İ.C. ZIRAAT BANKASI A.Ş.  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ



Tertip BASK,

- İhraççı'nın ihraç ettiği borçlanma araçlarını muaccel (vadesi gelmiş) hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerini ilgili vadelerde yapamaması veya
- Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin anapara ve/veya kupon ödemelerinin vadesinde yapılamayacağına İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından öngörülmesi veya
- Yetkili bir mahkeme tarafından İhraççı için tasfiye veya fesih kararının alınması ya da bu doğrultuda başka bir karar alınması

durumunda toplanır.

İhraççı'nın, ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda İhraççı temerrüde düşmüş kabul edilir. Söz konusu temerrüt halinin gerçekleşmesi halinde BASK, yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

Tertip BASK'ın yukarıda belirtilen temerrüt durumlarında toplanması zorunlu olduğu gibi, İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından da Tertip BASK toplantıya çağrılabilir.

**b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:**

İhraççı tarafından verilen taahhütler bulunmamaktadır.

**c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:**

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından aksi öngörülmedikçe, II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4. maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır.

**ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Toplantıdan en az 15 gün önce yönetim kurulu tarafından KAP'ta yapılacak bir ilanla çağrı yapılacaktır. Bu ilanda toplantı gündemine de yer verilecektir. Toplantı sekreteryası ve giderlerin kimler tarafından karşılanacağına ilişkin hususlar Tertip BASK toplantısında belirlenecektir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır.

İhraççı'nın yönetim kurulu, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerinin ilgili vadelerde yapılamaması

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



11 Şubat 2022

veya yapılamayacağını öngörmesi durumunda Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir. Şu kadar ki, muaccel hale gelmiş anapara ve/veya kupon ödemelerinin ilgili vadelerde yapılamaması durumunda her halükarda temerrüt tarihini izleyen 5 (beş) iş gün içinde Tertip BASK çağrısı yapılacaktır. Çağrı, İhraççı'nın internet sitesinde ve KAP'ta yayınlanır.

**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

İhraççı'nın ilgili tertipte bulunan borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari 2/3'üne sahip olanlar tarafından, noter aracılığı ile yapılacak bildirimlerin İhraççı'ya ulaşmasını izleyen 5 (beş) işgünü içinde yönetim kurulunca, Tertip BASK çağrısı bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun olarak yapılacaktır.

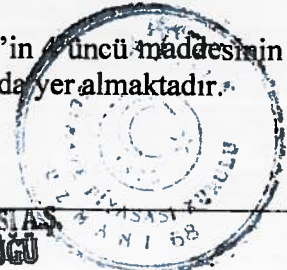
**e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'm, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde,

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.



T.C. ZİRAAT BANKASI  
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

## 2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

### a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından temsilci belirlenmemiştir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsil etmek üzere, İhraççı'nın herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma aracının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Ayrıca Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilecektir.

### b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Yapılan BASK toplantısında Temsilci belirlenmesine ilişkin bir karar verilmesi durumunda, seçilen Temsilci, seçilmesinden sonraki BASK toplantıları için borçlanma aracı sahiplerinin çağrıda bulunması yönündeki taleplerini toplayarak İhraççı'ya iletmeye yetkilidir.

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK toplantısında belirlenecektir.

### c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisine ödenecek ücret ve varsa diğer ödemeler BASK tarafından ödenecektir.

## 3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde İhraççı'nın yönetim kurulu tarafından onaylanacaktır. Yönetim kurulu tarafından onaylanmayan kararlar geçerli olmayacaktır. Tertip BASK'ta alınmış ve İhraççı'nın yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle İhraççı'nın aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilecektir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemeyecek ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanacaktır.

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

#### 4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanacaktır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak İhraççı'ya verilmesi söz konusudur.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30. I sayılı Vekâleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekâlet Toplanması Tebliği'nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantısında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekâletle temsil edilmesine de uygulanır.

#### 5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

BASK toplantısı, aşağıdaki usul ve esaslar doğrultusunda gerçekleştirilir:

1.Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğince toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

2.Toplantı yerine, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı borçlanma aracı sahipleri veya bunların vekilleri, İhraççının belirlediği yönetim kurulu üyeleri ile yöneticileri, var ise yukarıdaki 2. madde çerçevesinde belirlenmiş temsilci girebilir.

3.Toplantıda, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

4.Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından KAP'ta ve İhraççı'nın internet sitesinde tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

5.BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların toplantı tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççı'nın Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dâhil edilmeyecektir.

11 Subat 2022

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

	<p><b>6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:</b></p> <p>Elektronik ortamda BASK yapılmayacaktır.</p> <p><b>7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:</b></p> <p>Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararlarını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.</p> <p><b>8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:</b> İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, İhraççı'nın teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.</p>
Diğer hususlar	: Söz konusu borçlanma araçlarının ihracı ile borçlanılacak olan tutar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan mevduat sigortasına tabi değildir.

İşbu belge ile birlikte 24.01.2022 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir.  
Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

11 Şubat 2022



İhraççı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

  
Fatma Nur ÇETİNEL  
Bölüm Başkanı

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

  
Dr. Ertan ALTİKULAÇ  
Grup Başkanı