

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 : Anafartalar Mahallesi Atatürk Bulvarı No:8
06107-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 2020 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 Kurumsal Şube, 65 Girişimci Şube, 1.645 Şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.734 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 1.758 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın personel sayısı 24.350'dir.



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
Toplam	13.100.000.000	100

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
Ahmet GENÇ	Yönetim Kurulu Başkanı	12.06.2020	3 Yıl
Veysi KAYNAK(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12.06.2020	3 Yıl
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Mahmut KAÇAR	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Mehmet Nihat ÖMEROĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Serruh KALELİ	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Faruk ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl
Yusuf BILMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	12.06.2020	3 Yıl

(*) Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Dağcan'ın yerine atanmış olup, 16 Haziran 2020 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.



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 Bankalar Kanunu'nun 23. maddesi gereği bankaların yönetim kurulları genel müdür dâhil beş kişiden az olamaz. Mevcut durum itibarıyla 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.	3.520.215.000	100,00%
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	1.242.800.000	100,00%
ZiraatBank BH dd.	978.000.000	100,00%
Ziraat Bank Montenegro AD	195.980.000	100,00%
JSC Ziraat Bank Georgia	119.500.000	100,00%
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	14.360.434	100,00%
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	231.500.000	99,98%
Ziraat Bank (Moscow) JSC	146.828.825	99,91%
Kazakhstan Ziraat International Bank	285.000.000	99,58%
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	60.000.000	99,60%
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	12.500.000	74,90%
Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	93.000.000	85,00%
Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	11.000.000	85,00%

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Turkmen Turkish JSC Bank	254.890.003	50,00%
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	26.000.000	33,34%
Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	110.000.000	32,60%

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	231.500.000	12.37%
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	7.425.000	9.09%
Birleşik İpotek Finansman A.Ş.	10.000.000	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.	2.500.000.000	0.01%
Türk Ticaret Bankası A.Ş.	109.249.000	0.00%
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000	0.00%
Irak Mevduat Sigorta Fon Şirketi	660.000.000	0.79%
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	50.000.000	3.00%
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000	2.86%

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
Neslihan ARAS	Başkan	22.05.2019
Serkan ÖZKAN	Müdür	22.05.2019
Mustafa KÜRTÜL	Müdür	26.10.2011
Tevfik ŞAHİN	Yönetmen	26.10.2011
Menşure BEŞKAYA	Yönetmen	02.05.2013
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.

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: 30.12.2020 Sayı: YMM: 2771-658/2020-218

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2017,2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.09.2020 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⁾
30.09.2020	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(2)
31.12.2019	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(3)
31.12.2018	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(4)
31.12.2017	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve Bağımsız Denetim Standartları	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi	(5)

⁽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.

IFRS 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.

(2) 30.09.2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 910.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 2.010.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ayrılmış olan, 35.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 2.885.000 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 2020 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) 31.12.2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 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 kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılan, 50.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda gider yazılan ve 122.000 bin TL tutarındaki kısmi 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 öz kaynaklar 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.

(4) 31.12.2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.475.000 bin TL'si önceki yıllarda ayrılan, 30.000 bin TL'si cari yılda ayrılan, 523.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda iptal edilen toplam 982.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 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, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2018 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.

(5) 31.12.2017 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.9.4.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 530.000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ve geri kalan kısmi geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 1.475.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide öz kaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 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 Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Şirket'in 2017, 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 - 30.09.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
AKTİF KALEMLER	
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	46.220
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	1.468
BANKALAR	5.632
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	132
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	63.638
KREDİLER VE ALACAKLAR	317.020
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	2
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	7.626
İŞTİRAKLER (Net)	128
BAĞLI ORTAKLIKLAR	8
BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTA.) (Net)	52
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	2.882
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6.680
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	532

YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0
VERGİ VARLIĞI	41
SATIŞ AMAÇ. ELDE TUTU. VE DURD. FAAL. İLİŞ. DURAN VAR. (Net)	675
DİĞER AKTİFLER	4.190
VARLIKLAR TOPLAMI	456.926
YÜKÜMLÜLÜKLER	
MEVDUAT	282.570
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	549
ALINAN KREDİLER	31.118
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	56.310
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13.474
FONLAR	6.031
MUHTELİF BORÇLAR	4.143
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	2.576
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-
KARŞILIKLAR	10.362
VERGİ BORCU	1.310
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	
ÖZKAYNAKLAR	48.483
Ödenmiş Sermaye	5.600
PASİF TOPLAMI	456.926

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2017
Net Faiz Geliri/Gideri	18.114
<i>Faiz Gelirleri</i>	37.105
<i>Faiz Giderleri (-)</i>	18.990
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.944
Temettü gelirleri	8
Ticari Kar/Zarar (Net)	(846)
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.738
Faaliyet Gelirleri Toplamı	22.958
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.493
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	7.969
Net Faaliyet Karı/Zararı	11.496
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	20
Vergi Öncesi Kar/Zarar	11.516
<i>Vergi Karşılığı</i>	2.632
Net Kar/Zarar	8.884

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2020
VARLIKLAR			
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	140.890	182.025	289.388
Nakit ve Nakit Benzerleri	52.215	63.810	85.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.783	2.077	16.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	79.833	113.343	181.425
Türev Finansal Varlıklar	2.059	2.795	5.844
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	409.339	488.634	669.706
Krediler	404.529	480.959	655.783
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.979	3.669	4.891
Factoring Alacakları	2.147	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	10.283	18.172	29.841
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	9.453	14.165	20.809
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.231	6.965	5.326
ORTAKLIK YATIRIMLARI	238	727	1.245
İştirakler (Net)	142	285	513
Bağlı Ortaklıklar (Net)	8	307	547
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	87	135	184
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6.804	7.788	9.256
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	732	935	1.085
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	61	25	949
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	164	1.192	1.192
DİĞER AKTİFLER	7.454	5.429	13.506
AKTİF TOPLAMI	568.387	693.721	991.653
YÜKÜMLÜLÜKLER			
MEVDUAT	354.375	479.929	702.636
ALINAN KREDİLER	34.849	34.258	38.735
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	68.604	49.295	93.108
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	16.944	15.593	19.208
FONLAR	6.074	6.066	6.100
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1.668	1.652	1.023
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	773	3.166
KARŞILIKLAR	4.751	4.111	6.565
CARİ VERGİ BORCU	1.627	1.866	879
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	39	5




SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYET İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	3.061	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	10.103	13.558
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	19.358	12.748	20.447
ÖZKAYNAKLAR	60.129	74.228	86.223
Ödenmiş Sermaye	6.100	6.100	13.100
Diğer	54.029	68.128	73.123
PASİF TOPLAMI	568.387	693.721	991.653

Gelir Tablosu (Milyon TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2018	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.12.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2019	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.09.2020
Net Faiz Geliri/Gideri	23.865	27.816	18.757	30.675
Faiz Gelirleri	56.135	69.719	52.371	53.403
Faiz Giderleri (-)	32.269	41.903	33.613	22.728
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.695	3.240	2.404	2.454
Temettü gelirleri	5	26	23	2
Ticari Kar/Zarar (Net)	(3.801)	(7.755)	(6.240)	(6.946)
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.450	2.164	3.561	2.621
Faaliyet Gelirleri Toplamı	26.214	25.491	18.505	28.805
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5.155	7.215	3.913	8.076
Diğer Karşılık Giderleri (-)	71	276	77	2.269
Personel Gideri (-)	3.176	3.814	2.890	3.760
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5.984	6.603	5.830	6.462
Net Faaliyet Karı/Zararı	11.830	7.584	5.796	8.238
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	47	84	42	43
Vergi Öncesi Kar/Zarar	11.876	7.668	5.837	8.281
Vergi Karşılığı (-)	2.532	1.777	1.336	2.403
Net Kar/Zarar	9.344	7.357	4.502	7.734

* 31.12.2018, 31.12.2019 yılsonu ile 30.09.2020 ara dönem finansal tabloları, önceki yıllara ait finansal tablolarda kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikalarının kullanılması nedeniyle ayrı olarak sunulmuştur.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Rating	01.09.2020	AA (tur)	Yatırım yapılabilir seviyededir.
Moody's	10.12.2020	*	*
JCR Eurasia	30.12.2020	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir seviyededir.

* Moody's Bankımıza kredi derecelendirme hizmeti sağlamakla birlikte uzun vadeli ulusal derecelendirme notu vermemektedir.

Fitch Rating notuna ilişkin 02.09.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/872935>

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

JCR Eurasia notuna ilişkin 31.12.2020 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklama: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/896081>

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	07.12.2018	07.12.2023	%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	500.000.000	USD	29.04.2016	29.04.2021	4,75	Yurt Dışı
2	Tahvil	600.000.000	USD	03.05.2017	03.05.2022	5,13	Yurt Dışı
3	Tahvil	500.000.000	USD	29.09.2017	29.09.2023	5,13	Yurt Dışı
4	Tahvil	200.000.000	USD	11.08.2020	20.09.2025	3,80	Yurt Dışı
5	Tahvil(Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek)	1.400.000.000	EUR	24.04.2019	24.04.2024	5,08	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/ 12.500.000.000 TL	16.01.2020 tarih ve 6/84 sayılı SPK kararı	9.970.870.000	TL

Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	Yurt içi borçlanma aracı tavanı/ 2.500.000.000 TL	16.01.2020 tarih ve 6/84 sayılı SPK kararı	2.500.000.000	TL
Tahvil/ Bono	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 4.000.000.000 USD veya muadili yabancı para veya TL	23.01.2020 tarih ve 7/104 sayılı SPK kararı	3.754.558.500	USD
Teminatl Menkul Kıymet	Yurt dışı borçlanma aracı tavanı/ 1.500.000.000 USD	26.03.2020 tarih ve 18/425 sayılı SPK kararı	1.500.000.000	USD
Teminatl Menkul Kıymet	Yurtiçi borçlanma aracı tavanı / 5.000.000.000 TL	26.03.2020 tarih ve 18/425 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

5. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Aracı Kurum	:	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Aracılık Sözleşmesi Tarihi	:	04.01.2021
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

08/01/2021

