

407 / KS - 1680

19.11.2021

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 18.11.2021 tarih ve 601680 sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 15.920.000.000.. TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikaları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksiz de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffüllü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraçının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraçının kira sertifikasına dayanak oluşturan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti alınamamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikaları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, www.ziraatvks.com.tr; www.ziraatkatilim.com.tr ve www.ziraatyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

İzahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraçının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almaktan önce hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklenileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörlüenden çok daha farklı sonuçlanması yol açabilecektir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Liman Mah. Gonca Sok. No: 22
(İstiklak Pasajı) Kat: 1 Bosphorus/İST.
Büyük Mükellefler V.D. 993 079 4594

ZİRAAT KATILIM YATIRIM A.Ş.
Hobya Mah. Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçecapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 993 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.
Hobya Eminönü Mah. Hayri Efendi Cd.
Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hodapasa Vergi Dairesi: 998 081 72

İÇİNDEKİLER

1	İhraççı Bilgi Dokümanının Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler	7
2	Bağımsız Denetçiler	8
3	Seçilmiş Finansal Bilgiler	9
4	Risk Faktörleri	13
5	Fon Kullanıcısı Ve İhraççı Hakkında Bilgiler	40
6	Fon Kullanıcısının Faaliyetleri Hakkında Genel Bilgiler	45
7	Fon Kullanıcısının Dâhil Olduğu Grup Hakkında Bilgiler	56
8	Fon Kullanıcısına İlişkin Eğilim Bilgileri	58
9	Fon Kullanıcısının Kar Tahminleri Ve Beklentileri	61
10	Fon Kullanıcısı Ve İhraççının İdari Yapıları, Yönetim Organları Ve Üst Düzey Yöneticileri	62
11	Fon Kullanıcısının Yönetim Kurulu Uygulamaları	67
12	Fon Kullanıcısı Ve İhraççının Ana Pay Sahipleri	70
13	Fon Kullanıcısı Ve İhraççının Finansal Durumu Ve Faaliyet Sonuçları Hakkında Bilgiler	72
14	Diğer Bilgiler	81
15	Önemli Sözleşmeler	86
16	Uzman Raporları Ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler	86
17	İncelemeye Açık Belgeler	91
18	Ekler	91

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.S.
 Levent Mah. Gözce Sok. No: 22
 (Mak Pasajı) Kat: 1 Büyükkışla İST.
 Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM YATIRIM A.Ş.
 Hobbyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
 No:12 34112 Bahçelievler / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yatırım A.Ş.
 Hobbyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad
 Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
 Hazine ve Vergi Dairesi: 998 081 7224

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABD Doları	ABD Para Birimi
A.Ş.	Anonim Şirket
Avro	Euro Bölgesi para birimi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ, BIST, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
Birleşik Krallık	Büyük Britanya, Kuzey İrlanda ve Büyük Britanya Birleşik Krallığı
Danışma Komitesi	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi
Fitch Ratings	Fitch Derecelendirme Kuruluşu, Fitch Ratings Ltd.
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
İkame Portföy Varlıklarları	i) Alımı, satımı, kiralanması veya yönetimi Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olan; (ii) Üzerinde değerini olumsuz yönde etkileyebilecek bir takyidat bulunmayan; (iii) Zapta konu olmayan (portföye dâhil edilerek Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilecek varlık ve hakları ifade eder.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlkeleri ve Standartları	İhraçda dayanak/temel teşkil edebilecek faaliyet, işlem, gelir, varlık ve hakların değerlendirilmesi ile İhraç süreç ve süresince uygulaması gerekli olan ve uygulama, kapsam ve çerçevesi Danışma Komitesi tarafından belirlenen ilke ve standartlar ile alınan genel nitelikteki kararları ifade eder.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği ve işbu İhraççı Bilgi Dokümanı kapsamında yönetim sözleşmesine, alım-satıma dayalı olarak veya bu yöntemlerin birlikte kullanılması sureti ile ihraç edilecek kira sertifikalarını ifade eder.
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
Portföy	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım Bankası tarafından Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilen (ve/veya kiralanan) ikame portföy varlıkları da dahil olmak üzere varlık ve haklardan oluşan havuzu ifade eder.
Portföy Varlıkları/Varlık Portföyü	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarında Katılım Bankacılığı ve İlkeler Standartlarına uygun portföy içerisinde yer alan varlık ve hakları ifade eder.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Göncə Sov. No: 22
(Büyük Pasaj) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hibyer Emlak Mah. Seydişehir Mah. Hacırefehiç Cad.
No:12 34112 BAŞKENT - FATİH / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 070 3117

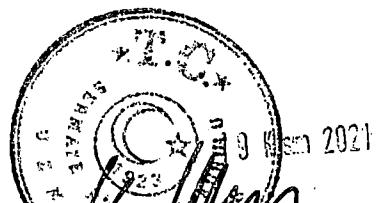
Ziraat Katılım Varlık A.Ş.
Hibyer Emlak Mah. Hayır Etilen Cad.
Balıkesir No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Posta İdaresi Vergi Dairesi: 998 081 7224

SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
Temel Hüküm ve Koşullar	Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
Varlık ve Haklar	(i) Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Fon Kullanıcısı'nın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde müşterilerine sağlamış olduğu/olacağı ve Fon Kullanıcısının VKŞ lehine yöneteceğİ bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği, finansal kiralama ve benzeri varlık ve hakları, (ii) Alım satma dayalı kira sertifikası ihraçlarında VKŞ ile Fon Kullanıcı arasında akdedilecek emtia alım satım sözleşmesi doğrultusunda VKŞ'nin Fon Kullanıcısına vadeli olarak satılan emtia bedeli alacağını ifade eder.
Yatırımcılar	Kira sertifikalarının sahiplerini ifade eder
YP	Yabancı Para
Zapt	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, portföyde yer alan varlık ve hakların herhangi birisi üzerinde üçüncü kişiler tarafından hak iddia edilmesi ve bu hak iddiası sonucunda, portföydeki varlık ve hakların mülkiyetinin üçüncü kişilere geçmesi veya varlık ve haklar üzerinde değerlerini olumsuz etkileyebilecek herhangi bir takyidat oluşması durumunu ifade eder.
ZFG	Ziraat Finans Grubu
Ziraat Bankası	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası, Banka, Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Katılım VKŞ	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Ziraat Yatırım	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ZİRAAT YATIRIM
Menkul Değerler A.Ş.
Levent Mah. Gözde Sok. No: 22
(Fatih Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Şeyh Süslüh Han Yerleşimi Cd.
No:12 34112 Bağcılar / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobya Mah. Şeyh Süslüh Han Yerleşimi Cd.
Bağcılar No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hizmete Vergi Dairesi: 998 081 7224



I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul'un Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 21.10.2021 tarih ve E-4172 sayılı yazısında, "Borsamız tarafından Şirket tarafından halka arz edilerek veya halka arz edilmeksiz nitelikli yatırımcılara satılarak ihraç edilecek 15.000.000.000 TL tutara kadar kira sertifikalarının Kurulunuz tarafından izahnamenin veya ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamiza ulaşılması kaydıyla, Yönetgenin 19. ve 20. maddeleri çerçevesinde Borsa Kotuna alınarak KAP'a yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceğinin Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır" denilmektedir

II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

8 Ekim 2021'de Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi'nden temin edilen ihraç edilecek kira sertifikası ihraç türlerine göre alınmış; Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüsü (Ek.1) ve Alım Satımı Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüsü (Ek.2) İhraççı Bilgi Dokümanı ekinde yer almaktadır.

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından Fon kullanıcısına hitaben 01/10/2021 tarih ve E-43890421-101.02.01-27228 sayılı olarak gönderilen resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız iştiraki Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı yurt içinde tertipler halinde satılmak üzere 15.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı ile sınırlı, halka arz edilebilir ve/veya halka arz edilmeksiz tahlisi olarak veya nitelikli yatırımcılara satılabilir kira sertifikası ihracı için Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Sermaye Piyasası Kuruluna (SPK) başvuruda bulunulacağı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesi ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gereklisi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin istediği ifade edilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcısı Bankaniza yönelik olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir.

Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihracının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır."

Söz konusu görüş Sermaye Piyasası Arazi Nolu'nun madde 5.1.1. "Halka arzin tabi olduğu koşullar" kısmında da bulunmaktadır.

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.
Laleli Mah. Şehitlik Mah. Hayriye Mah. Cad.
(Tarihi Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM VARLİK KİRALAMA A.Ş.
Laleli Mah. Şehitlik Mah. Hayriye Mah. Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Fethiye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobbyar Eminönü Mah. Hayriye Mah. Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fethiye / İSTANBUL
Hocalı şəhərə Vergi Dairesi: 998 081 7224

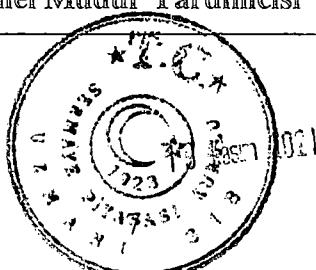
1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dâhilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi 10.11.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. Tobya Mah. Seyhüllâslam Hayriyeoddi Cd. No: 12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL Banka Mukellefleri V.D. 808 078 311 Fehmi TUTULMAZ Bölüm Başkanı Osman KARAKÜTÜK Genel Müdür Yardımcısı	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

İhraççı Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 10.11.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Vakıf Eminönü Mah. Hayriyeofdi Cd. Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL Harun BAYKARA Fehmi TUTULMAZ Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi 10.11.2021	Sorumlu Olduğu Kısım:
ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. İlyas M. Göçer Sok. No: 22 (İlyas Pasajı) Kat: V Beşiktaş/İST. Tijen KANDEMİR Mukellefleri V.D. 908 078 310 Yönetici	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2019-31.12.2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Levent Mahallesi, İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Beşiktaş, İstanbul	Erdal TIKMAK, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2021-30.06.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Haluk Yalçın, SMMM Sorumlu Denetçi

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ'nın finansal tabloları aynı bağımsız denetim kuruluşu ve bağımsız denetçi tarafından denetlenmiştir/ incelemiştir.

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ 2019 yılı bağımsız denetim kuruluşu olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'ni seçmiştir. Ziraat Katılım Bankası'nın 19.06.2020 ile 31.03.2021 ve Ziraat Katılım VKŞ'nın, 01.07.2020 ile 31.05.2021 tarihlerinde yapılan Genel Kurul toplantılarında 2020 ve 2021 yılları mali tablo ile raporlarının denetlenmesi için yönetim kurullarının aldığı karar doğrultusunda PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sk. No: 22
(Üsküdar Pasajı) Kat: 1 Büyükköş / İST.
Büyükköş Mükellefleri V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Şeyhülislam Mahfuz Dilekçevarı Cad.
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyükköş Mükellefleri V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Hizmetleri A.Ş.
Hobya Mah. Eminönü Mah. Hayri Efe Sok. Cad.
Bahçelievler Mah. 2. P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hobabşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Seçilmiş Finansal Bilgiler

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	2.483.164.804	4.013.981.075	3.132.585.989
Nakit ve Nakit Benzerleri	103.634	231.378	324.574
Ticari Alacaklar	2.483.036.920	4.013.749.697	3.132.256.695
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	2.483.036.920	4.013.749.697	3.132.256.695
Diğer Dönen Varlıklar	24.250	0	4.720
TOPLAM VARLIKLAR	2.483.164.804	4.013.981.075	3.132.585.989
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler	2.483.092.968	4.013.814.361	3.132.333.838
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.482.998.684	4.013.749.712	3.132.208.815
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.482.998.684	4.013.749.712	3.132.208.815
Diğer Borçlar	62.496	0	47.880
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	24.251	0	0
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	38.245	0	47.880
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	15.651	28.479
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	31.768	48.998	48.664
- İlişkili Taraflara Diğer Yükümlülükler	0	41.497	41.497
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Yükümlülükler	31.768	7.501	7.167
Özkaynaklar	71.836	166.714	252.151
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	0	0	4.745
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	16.841	21.836	111.969
Net Dönem Karı/Zararı	4.995	94.878	85.437
TOPLAM KAYNAKLAR	2.483.164.804	4.013.981.075	3.132.585.989

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021
Hasılat	380.856.006	327.136.577	140.422.551	309.362.313
Satışların Maliyeti(-)	(380.856.006)	(327.136.577)	(140.422.551)	(309.362.313)
Brüt Kar/Zarar	0	0	0	0
Genel Yönetim Giderleri(-)	(10.102.798)	(15.259.079)	(6.866.307)	(6.086.153)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	10.109.202	15.380.717	6.863.373	6.200.069

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Çankaya) Kat: 1 Beştepe/İST.
B. M. Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM YATIRIM A.Ş.
Horbah Mah. Seyhülislam Mescid Fıbr. No: 12 B Blok 12 Bahçelievler / Fatih / İSTANBUL
Büyükköy Mah. H. 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hakka Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat Katılım Varlık Muadilama A.Ş.
Horbah Emirönü Mah. H. 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hakka Vergi Dairesi: 998 081 7224

Esas Faaliyet Karı/Zararı	6.404	121.638	(2.934)	113.916
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı/Zararı	6.404	121.638	(2.934)	113.916
Vergi Gideri	(1.409)	(26.760)	0	(28.479)
Dönem Kârı/Zararı	4.995	94.878	(2.934)	85.437

3.2 Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası Seçilmiş Finansal Bilgiler

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
(Bin TL)			
VARLIKLAR			
Finansal Varlıklar (Net)	6.215.116	16.428.805	17.888.394
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri)	3.810.683	10.273.948	10.168.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	0	980.872	1.221.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	2.386.937	5.145.732	6.495.564
Türev Finansal Varlıklar	17.496	28.253	2.759
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	29.538.934	42.985.847	48.484.691
Krediler	25.908.664	38.223.417	42.600.677
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.656.366	5.136.219	6.329.048
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	547.750	779.437	903.845
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	573.846	1.153.226	1.348.879
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	104.069	75.240	83.381
Ortaklık Yatırımları	0	0	0
İştirakler (Net)	0	0	0
Bağı Ortaklıklar (Net)	0	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar (Net)	157.597	177.964	212.240
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	120.641	161.257	177.917
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	0	0	0
Cari Vergi Varlığı	0	0	33
Ertelenmiş Vergi Varlığı	42.153	108.597	117.609
Diğer Aktifler	213.564	249.186	408.962
VARLIKLAR TOPLAMI	36.392.074	60.186.896	67.373.227
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
YÜKÜMLÜLÜKLER	Konsolide	Konsolide	Konsolide
Toplanan Fonlar	25.457.145	46.386.050	51.697.353
Alınan Krediler	3.495.671	1.426.614	1.656.079

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 21
Tımkı Pasajı Kat: 1 Bosphorus ST.
Finans Mükellefleri V.D. 993 013 4594

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobya Mah. Seyhülislam Hayrettin Caddesi
No:12/3 34112 Bahçelievler / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 993 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kâr/Lâzma A.Ş.
Hobya Emiroğlu Mah. Hayrettin Caddesi
Büyükdere Mah. 12/2 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Fazlaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Para Piyasalarına Borçlar	19.135	2.101.073	3.314.800
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	2.482.999	4.017.250	3.132.257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Finansal Yükümlülükler	0	0	0
Türev Finansal Yükümlülükler	12.479	19.440	2.021
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	110.059	127.634	160.914
Karşılıklar	235.279	409.244	477.261
Cari Vergi Borcu	122.428	96.632	79.255
Ertelenmiş Vergi Borcu	0	0	0
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	0	0	0
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	849.689	1.080.526	1.723.577
Diğer Yükümlülükler	440.362	788.160	1.235.448
ÖZKAYNAKLAR	3.166.828	3.734.273	3.894.262
Ödenmiş Sermaye	1.750.000	1.750.000	1.750.000
Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0
Hisse Senedi İptal Karları	0	0	0
Diğer Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(2.365)	(7.068)	(7.068)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	57071	(9.343)	(36.704)
Kar Yedekleri	555.646	1.098.041	1.739.171
Yasal Yedekler	35.234	60.388	92.316
Statü Yedekleri	0	0	0
Olağanüstü Yedekler	488.002	991.586	1.600.788
Diğer Kar Yedekleri	32.410	46.067	46.067
Kar veya Zarar	544.963	641.130	187.350
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	28.228	2.568	0
Dönem Net Kar/Zararı	516.735	638.562	187.350
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	36.392.074	60.186.896	67.373.227

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021
Kar Payı Gelirleri	3.594.457	4.191.345	1.945.200	2.683.261
Kar Payı Giderleri	2.226.532	2.122.807	881.820	2.207.315

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
 Levent Mah. Gonca Sok. No: 12
 (7. Mah. Pasajı) Kat: 1 Bosphorus IST.
 Hobi ve Mükellefler V.D. 999 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Hobi ve M. Mah. Şeyhülislam Hacı İlyas Caddesi
 No:12 34112 Bahçeköy - Fatih / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3417

Ziraat Katılım Vaklı Kiralama A.Ş.
 Hobi ve M. Mah. Hayri Efendi Caddesi
 Bahçeköy No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
 Hobi ve Mükellefler V.D. 998 081 7224

Net Kar Payı Geliri/Gideri	1.368.925	2.068.538	1.063.380	475.946
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	94.452	92.541	25.451	64.494
Temetti Gelirleri	17.762	104	104	0
Ticari Kar/Zarar (Net)	69.478	83.310	36.135	168.087
Düger Faaliyet Gelirleri	159.008	268.144	115.104	397.818
Faaliyet Brüt Kârı	1.709.625	2.512.637	1.240.174	1.106.345
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	492.171	994.213	641.840	544.020
Düger Karşılık Giderleri (-)	87.244	173.855	101.718	7.678
Personel Giderleri (-)	183.767	235.155	117.188	149.131
Düger Faaliyet Giderleri (-)	241.143	316.932	147.090	171.111
Net Faaliyet Kârı/Zararı	705.300	792.482	232.338	234.405
Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı	0	0	0	0
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	0	0	0	0
Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı	0	0	0	0
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	705.300	792.482	232.338	234.405
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(188.565)	(153.920)	93.956	47.055
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	516.735	638.562	138.382	187.350
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	0	0	0	0
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)	0	0	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	0	0	0	0
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	0	0	0	0
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	0	0	0	0
Net Dönem Kârı/Zararı	516.735	638.562	138.382	187.350
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	0,2953	0,3649	0,0791	0,1071

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççımın ve fon kullanıcısının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı bu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sk. No: 22
(Mak. Pasajı) Kat: 1 B-5/A/Ş/İST.
Büyük Mükellefler V.D: 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobza Mah. Yavuz Sultan Selim Hâriye Fndk Cd.
No:12 34112 Bağcılar / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D: 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık İdaresi A.Ş.
Hobza Emiroğlu Mah. Hayati Efendi Cad.
Bağcılar No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Maktofa Vergi Dairesi: 998 081 7224

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin ihraçının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluştururan varlıklar ve hakları paraya çevirerek yatırımcılara aktarma yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının ve fon kullanıcısının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. Fon kullanıcısı ve İhraççının Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gütünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1 İhraççının (Ziraat Katılım VKŞ) Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gütünü Etkileyebilecek Riskler

Ziraat Katılım VKŞ tarafından gerçekleştirilecek kira sertifikası ihraçlarının yönetim sözleşmesine ve/veya alım-satıma dayalı olarak gerçekleştirilmesi planlanmakta olup, yönetim sözleşmesine ve/veya alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında ihraç neticesinde Ziraat Katılım VKŞ herhangi bir varlık veya hak üzerinde mülkiyet hakkına sahip olmayacağı, bu nedenle varlıklar ve haklar Ziraat Katılım VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir.

Ziraat Katılım VKŞ'ye, ihraça esas sözleşmelerde belirtilen şartlarda Ziraat Katılım Bankası tarafından ödemelerde bulunulacaktır. Ziraat Katılım VKŞ'nin yatırımcılara yapacağı ödemeler, Ziraat Katılım Bankası'nın Ziraat Katılım VKŞ'ye yapacağı ödemelerin tam ve zamanında yapılmasına bağlı olacaktır, yatırımcılar Ziraat Katılım tarafından VKŞ'ye ödeme yapılmamasına ilişkin risklere maruz kalacaktır.

İşbu izahname seti kapsamında yapılacak yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçları, portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar olacaktır. portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından Ziraat Katılım Bankası'nın ihaftan elde edeceği hasılat ile yatırımcılara açıklanan beklenen karın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, Banka'nın kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu olmayacağındır. Bu kapsamda, yatırımcılar portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Banka tarafından ihaft tutarı ile gerekli yatırımin yapılamamasına ve beklenen karın elde edilememesine ilişkin riske maruz kalacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gereklidir ki, portföy varlıklarının belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında: (i) Banka ihaft tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) beklenen karın ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde Banka sözleşmeye aykırı hareket etmiş olabileceği dolayı, beklenen karın daha önceden kararlaştırılan tarihlerde Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesinden sorumlu olur. (ii) Banka yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım VKŞ lehine yöneteceği portföyde yer alan varlık ve haklar sebebiyle borçlu olan üçüncü kişilerin bu borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini ve ödenmemesi halinde ise, beklenen karın ödenmesini karşılayacak

kadarki kısmını nakden ve defaten Ziraat Katılım VKŞ'ye ödemeyi 6098 sayılı TBK m. 128 kapsamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatı ile üstlenecektir. Bu taahhüt kira sertifikaları kapsamında asıl borçlu olan Ziraat Katılım Bankası'nın kira sertifikaları kapsamındaki yükümlülükleri kapsamındadır. Bu kapsamda, Ziraat Katılım VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar), portföy borçlarının ve yatırım borçlarının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edilmemesi riskine maruz kalmayacaktır. Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın veya İhraççı Ziraat Katılım VKŞ'nin kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülükleri için 3. Kişilerce garanti verilmemiştir.

Ziraat Katılım VKŞ'ye İhraca esas sözleşmeler çerçevesinde Ziraat Katılım Bankası tarafından yapılacak olan ödemeler yatırımcılara verilen taahhütlerin yerine getirilmesi için yeterli olmayabilir. Yukarıda açıkladığı üzere, yönetim sözleşmesine ve alım satıma dayalı ihraçlarda Ziraat Katılım VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacağı. Yönetim sözleşmesine ve alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım Bankası'nın temerrüdü halinde, Ziraat Katılım VKŞ'nin dayanak varlık ve haklar üzerinde tasarruf yetkisi bulunmadığından ve dayanak varlık ve haklar Ziraat Katılım VKŞ'nin (dolayısıyla yatırımcıların) teminatını teşkil etmediğinden dolayı, Ziraat Katılım VKŞ, dayanak varlık ve hakları paraya çevirerek yatırımcıları tazmin edemeyecek, sadece Ziraat Katılım Bankası'na karşı gerekli hukuki yollara başvurabilecektir. Böyle bir durumda yatırımcılar, Ziraat Katılım VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar) Ziraat Katılım Bankası'nın İİK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan diğer alacakları ile aynı sırada olacaktır.

Ayrıca yönetim sözleşmesine ve alım satıma dayalı kira sertifikası portföy varlıklarının satışından karşılaşmayan bakiye tutar için gerekli hukuki yollara başvurulması zaman alıcı ve masraflı olabilir. Bunun sonuncunda yatırımcılar anapara ve gelir ödemelerini tam olarak ve zamanında elde edemeyebilir.

Ziraat Katılım VKŞ Kira Sertifikası ihracı amacıyla kurulmuş bir şirkettir. Ziraat Katılım VKŞ esas sözleşmesi gereği münhasıran kira sertifikası ihracı faaliyetinde bulunabilir. SPKn m. 61 (3) hükmüne göre; Ziraat Katılım VKŞ bu faaliyet dışında her ne ad altında olursa olsun kredi kullanamaz, borçlanamaz, sahip olduğu varlık ve hakları esas sözleşmesinde ifade edilen faaliyetlerin yürütülmesi dışında kullanamaz, sahip olduğu varlık ve haklar üzerinde esas sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere üçüncü kişiler lehine hiçbir aynı hak tesis edemez ve bu varlık ile haklar üzerinde kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde tasarrufta bulunamaz, varlık ve haklar, Ziraat Katılım VKŞ'nin yönetiminin ve denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez veya teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyaci tedbir kararı verilemez. Ziraat Katılım VKŞ, fon kullanıcılardan devralacağı varlık ve haklarla farklı tertiplerde kira sertifikası İhraç edebilir. Kira sertifikası sahipleri (yatırımcılar) yalnızca kendi tertiplerine ilişkin varlık ve haklardan elde edilen gelirlerde payları oranında hak sahibidirler. Ziraat Katılım VKŞ'nin İhraççı sıfatıyla yurt dışında veya yurt içinde İhraç etmiş olduğu veya edeceği farklı tertip kira sertifikalarına konu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile katlanılacak giderler ilgili kira sertifikası bazında Ziraat Katılım VKŞ'nin muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenir. (Ek/3: Ziraat Katılım VKŞ'nin Esas Sözleşmesi)

SPKn m. 61 (4) hükmü gereğince "İhraçının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde

ZİRAAT YATIRIMI
MENkul DEĞERLER A.Ş.
Liva Mah. Gonca Sok. No: 22
(Tarihi Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
Hakim Mükellefliler V.D. 998 081 554

KIRA SERTİFİKASI
No: 101341125 İh. İst. İSTANBUL
Büyük Mükellefliler V.D. 998 081 554

Ziraat Katılım Varlık
Hobbyar Emri No: 1. S. No: 1. S.
Bahçeşehir No: 12 P.K. 34112 Paşa / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir”.

Bu kapsamda, eğer Ziraat Katılım VKŞ, yükümlülüklerini vadesinde yerine getirmez, yönetimi/denetimi kamu kurumlarına devredilir, faaliyet izni kaldırılır veya iflas ederse, portföy varlıklarından elde edilen ve Ziraat Katılım Bankası tarafından VKŞ'ye ödenen gelirler, öncelikle ilgili yatırımcılara yapılacak ödemelerde kullanılacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, bu hüküm sadece VKŞ'nin yukarıda sayılan bazı olumsuz durumlara maruz kalması durumunda geçerlidir. Ziraat Katılım Bankası'nın maruz kalabileceği olumsuz durumlarda, yatırımcıların herhangi bir öncelik hakkı bulunmamaktadır.

Yukarıda bahsi geçen risklerin ortaya çıkması durumunda III-61.1 numaralı Kira Sertifikaları Tebliği'nin 4(6) maddesi gereği Ziraat Katılım VKŞ yönetim kurulu üyeleri; dayanak varlık ve haklardan tahsilat yapılması ve Ziraat Katılım VKŞ'nin elde ettiği bu gelirlerin kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödenmesi de dâhil olmak üzere yatırımcıların menfaatlerinin korunmasına yönelik tedbirlerin alınmasından sorumludur.

4.1.2. Fon Kullanıcısının (Ziraat Katılım Bankası) Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.2.1 Kredi Riski

Kredi riski; Ziraat Katılım Bankası'nın gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu kurumsal ve bireysel müşterilerin, Ziraat Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği risk ve zarar ihtimali olarak tanımlanmaktadır. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımına, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler dâhil edilmiştir. Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'nda olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden kredi müşterilerinin limitleri, Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde belirlenmektedir. Genel Müdürlük Kredi Komitesi bu yetkisinin bir kısmını veya tamamını, birimler ya da şubeler aracılığı ile kullanabilmektedir. Kredi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na kredi teklifleri yazılı olarak sunulmaktadır.

Kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek limitler tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları risk iştahı kapsamında haftalık olarak izlenmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek dağıtılmaktadır.

**ZİRAAT VATİFİM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(İstinye Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbyar Mah. Şeyhülislam Hafızefehmi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobbyar Ermenönü Mah. Hacı Efendi Cad.
Bağdatlı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Müşteri Hizmetleri Vergi Dairesi: 998 081 7224

9 Kasım 2021

Ticari portföyde yer alan müşterilere limit tahsis edildikten sonra firmalar izlenmeye devam edilmekte, fon kullandırımı yapılan firmaların mali yapılarında ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir.

Limit tahsisini ve fon kullandırımı sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almaktır olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilmiş edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir.

Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak uygulamaktadır.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile değerlendirilmeleri doğrultusunda yapılmaktadır.

Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait krediler için ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hesaplanmaktadır.

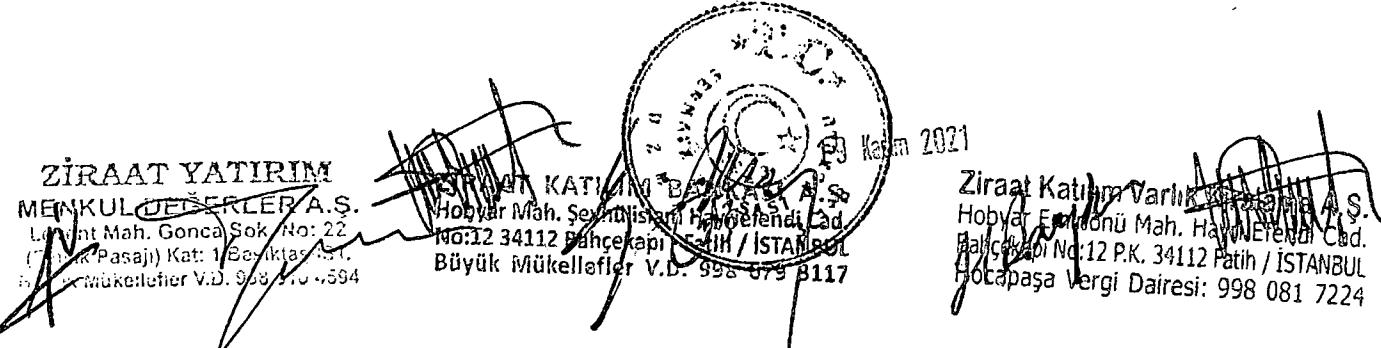
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca kredi riskine yönelik detaylı bilgiler 2020 yıl sonu ile 30.06.2021 dönemi itibarıyla konsolide rakamları baz alınarak hazırlanmıştır.

Banka'nın 2020 yılında ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 42,10 ve % 52,51'dir. 2021 yılı ilk 6 aylık döneminde bu oranlar sırasıyla %42,04 ve %52,68 şeklinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 yılında ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 52,50 ve % 65,79 'dur. 2021 yılı ilk 6 aylık döneminde bu oranlar sırasıyla %52,38 ve %65,40 şeklinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 yılında ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 44,95 ve % 56,14 'dür. 2021 yılı ilk 6 aylık döneminde bu oranlar sırasıyla %45,02 ve %56,34 şeklinde gerçekleşmiştir.

Bankacılıkta üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 2020 yılında 364.383 TL, 2021 yılı ilk 6 aylık dönemde de 276.141 TL'dir.



Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıstırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıstırılmış risklerin sektörlerle veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

a) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (Bin TL)

31 Arahk 2020 (Bin TL)	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıya Banka cılığı Bölge leri	ABD, Kanada	Düger Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Dağıtil mamış Varlık./ Yüküm. (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.707.427	-	-	-	-	-	-	-	8.707.427
Bölgel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	267.687	-	-	-	-	-	-	-	267.687
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve	4.095.017	855.147	13.521	160	44.795	59.865	-	-	5.068.505

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.S.
Üsküdar Mah. Gonca Sk. No: 22
(Hak Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş
Mukellef V.D. 998 079 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hakem Mah. Şeyhülislam Hafizefendi Cad.
No: 134/12 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mukellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.S.
Hobyal Emiroğlu Mah. Hayriye Sokak
Bağcıköy No: 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hüdavâşı Vergi Dairesi: 998 081 7224

Olmayan Alacaklar									
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25.524.179	549	-	-	-	72.500	-	-	25.597.228
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	6.324.480	6786	75	-	74	5.085	-	-	6.336.500
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı- rlmiş Alacak.	4.366.671	2.141	6	-	82	599	-	-	4.369.499
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	258.567	-	-	-	-	-	-	-	258.567
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	104.158	-	-	104.158
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Alacaklar	584.743	-	-	-	-	-	-	-	584.743
Toplam	50.128.771	864.623	13.602	160	44.951	242.207	0	0	51.294.314

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.S.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 12
(Fuat Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
Büyük Mukellefler V.D. 998 018 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hobya Mah. Şeyhülislam Hayrettin Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / SARIYER / İSTANBUL
Büyük Mukellefler V.D. 998 018 4594

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.S.
Hobya Emniyeti Mah. Hayri Beyhendili Cad.
Büyükdere No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Mazrapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

31.12.2019 (Bin TL)	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklk.)	Dağıtılmamış Varlık- lar/ Yüküm. (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.559.049	-	-	-	-	-	-	-	4.559.049
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	28.235	-	-	-	-	-	-	-	28.235
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.794.537	863.326	4.584	238034	305.303	20.465	-	-	4.226.249
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan	17.546.529	-				121.340	-	-	17.667.869

**ZİRAAT VATİRLİ
MENKUL DEĞERLER A.S.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fuat M. Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
B. 112. Mükellefler V.D. 948 015 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Haberler Mah. Sevhâlişam Hayrettin Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

**Ziraat Katılım Varlık Kimlik No: A.S.
Hobbyar Emniyeti Mah. Hayrettin Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaçapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224**

Kurumsal Alacaklar										
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.490.654	1139	-	-	62	182	-	-	-	3.492.037
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.485.739	1.162	18	-	103	428	-	-	-	2.487.450
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	202.276	-	-	-	-	-	-	-	-	202.276
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	45.500	-	-	-	45.500
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diger Alacaklar	765.741	-	-	-	-	-	-	-	-	765.741
Toplam	31.872.760	865.627	4.602	238.034	305.468	187.915	0	0	33.474.406	

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(F.D. Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / ST.
Büyükmükellefler V.D. 998 076 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Şeyhülislam Hayrettin Cad.
No:12 34112 Bahçelievler / Fatih / İSTANBUL
Büyükmükellefler V.D. 998 076 45117

2021 Ziraat Katılım Varlık Alım Satın Alım S.
Hobya Emİhönd Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçelievler 34112 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Tokapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

b) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (Bin TL)

31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörlerde veya karşı taraflara göre riskler aşağıda yer almaktadır.

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem M.M.E.GÜ	Sektor/Konu/İşlemler	Risk Sınıfları																			
		Mazot Yönetimlerde ve/o Mıdya Birimlerinde Satın Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	Bölgesel Yönetimlerde Ve Yerel Gümrüklerden Satın Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	İdari Bütçelerden Ve Ticari Olmayan Bankalarından Satın Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	Cek/Taraf Kalkınma Topluluğardan Satın Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	Ucaklarдан Bankalarından Satın Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	Bonhaller Ve Arac Kurumlarından Satın Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	Şartsız Bağlı Olan ve Olmayan Akaralar	Şartsız Bağlı Olan ve Olmayan Kurum Akaralar	Şartsız Bağlı Olan ve Olmayan Perihande Akaralar	Şartsız Bağlı Olan ve Olmayan Kurum Akaralar	Şartsız Bağlı Olan ve Olmayan Perihande Akaralar	Şartsız Bağlı Olan ve Olmayan Kurum Akaralar	Tüketici Gecikmeler Akaralar	Kurulan Rıstd Yüksek Ölçüm Bölükler Akaralar	İşletmeler Gecikmeler Akaralar	İşletmeler Gecikmeler Akaralar	Başkalar Ve Aras Kurumlarıdan Oto Kira Vadeli Akaralar İle Vadeli Konut Akaralar	Kolektif Yatırı Akaralar Yatırımlar	Düzen Akaralar	TP
Sektör/Konu/İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tüm	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258.757	65.574	324.331
Çiftlik ve Hayvançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217.574	72.555	290.129
Otomotiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.564	1.251	30.715
Elektrik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.219	71.495	33.754
Sanayi	-	-	322.935	-	-	-	-	12.559.932	2.142.433	432.093	98.931	-	-	-	-	-	-	-	7.451.413	8.024.654	15.456.077
Makinecilik ve Tepocukluğlu	-	-	-	-	-	-	-	359.530	25.873	39.652	1.226	-	-	-	-	-	-	-	259.485	203.786	464.229
İmalat Sanayi	-	-	252.935	-	-	-	-	11.410.574	2.055.729	369.586	87.443	-	-	-	-	-	-	-	6357.573	7.522.323	14.156.897
Elektrik, Gas, Su	-	-	-	-	-	-	-	738.698	32.831	24.055	172	-	-	-	-	-	-	-	355.250	492.496	847.746
İşletmeler	-	-	-	-	-	-	-	4.081.413	892.080	577.463	167.024	-	-	-	-	-	-	-	4.193.742	1.654.276	5.857.918
Hizmetler	8.707.417	-	94.752	-	-	5.068.505	8.233.272	2.582.413	929.350	61.333	104.159	-	-	-	-	-	-	-	17.534.533	13.170.892	25.705.377
Tetkik ve Perihanda Ticaret	-	-	216	-	-	-	4.203.885	2.014.549	557.633	55.714	-	-	-	-	-	-	-	5.448.429	1.356.596	6.835.019	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	270.455	66.012	40.822	435	-	-	-	-	-	-	-	154.557	193.169	377.724	
Ulaştırma ve Bahar İŞİZ	-	-	-	-	-	-	1.056.587	340.483	21.772	1.012	-	-	-	-	-	-	-	206.769	935.143	1.235.854	
Mali Kuruluşlar	8.707.417	-	-	-	-	5.068.505	604.869	5.252	11.109	-	164.159	-	-	-	-	-	-	4.664.923	10.037.759	14.691.311	
Gıdaylaşım ve Kira Hizmetleri	-	-	20.836	-	-	-	1.696.438	263.638	311.819	4.443	-	-	-	-	-	-	-	1.751.336	601.833	2.397.173	
Şerbet Meşik Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	48.505	19.192	52.354	1.717	-	-	-	-	-	-	-	169.546	21.473	191.519	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	13.709	-	-	-	352.461	75.197	12.727	1	-	-	-	-	-	-	-	254.678	197.495	452.551	
Düzen	-	-	-	-	-	-	433.863	584.709	1.432.016	395	-	-	-	-	-	-	-	584.743	3.137.521	353.403	
Toplam	8.707.417	-	267.687	-	-	5.068.505	25.597.153	6.336.599	4.369.560	193.866	194.189	-	-	-	-	-	-	594.743	17.856.864	21.703.759	37.594.314

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılmıştır.

ZİRAAT KATILIM SANAYİ VE
HİZMETLERİ A.Ş.
Habibîr Mah. Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112-Bahçeşehir-Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998/079-8914/2021

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Habibîr Mah. Hayri Efendi Cd.
No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 7224
Bölge Vergi Dairesi: 998 081 7224

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Conca Sok. No: 22
(Finlak Binası) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Bölge Mükellefler V.D. 998 081 4594

Sektörlerle veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																				TP	YF	Toplam
	Müşteri Yerelinden ve Mardan Birimlerinden Şartsız Boş Olan Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yerelinden Şartsız Boş Olan Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Tizari Olmayan Girilemeyecek Birimlerden Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Tazici Kullanım Birimlerden Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Alacaklar	Üstelorarau Topluluklarından Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Alacaklar	Başlıcalar Kullanım Birimlerden Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Kurumsal Perakende Alacaklar	Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Güvenceli İpoteğeli Perakende Alacaklar	Şartsız Boş Olan Ve Olmayan Güvenceli İpoteğeli Perakende Alacaklar	Kurumsal Rıhî Yönetim Birimler Alacaklar	İşyerde Tüm İmar Mülk Birimler Alacaklar	Menkul Kıymetli Varlıklar Alacaklar	Başlıclar Aras Kurumlardan Olacak Vadeli Alacaklar	Kelâlih Yatırımlı Kurumlardan Olacak Vadeli Alacaklar	Düzen Alacaklar								
Önemli Dönen 31.12.2019	-	-	-	-	-	-	121.547	91.635	15.269	65	-	-	-	-	-	-	138.846	110.235	223.035				
Satıcılar/Kurye Taziciler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.481	112.363	171.843				
Tam	-	-	-	-	-	-	-	116.583	79.239	15.030	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Cülpük ve Ervanenlik	-	-	-	-	-	-	-	4.634	9.845	51	-	-	-	-	-	-	9.162	4.558	13.720				
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Balkık	-	-	-	-	-	-	-	-	5	3.359	223	-	-	-	-	-	-	765	3.280	3.455			
Savunma	-	-	-	1.172	-	-	-	8.473.192	1.189.360	40.410	38.593	-	-	-	-	-	-	3.714.557	6386.340	15.159.737			
Mesirelik ve Taşçılık	-	-	-	-	-	-	-	439.862	17.585	17.399	-	-	-	-	-	-	174.576	569.911	744.537				
İmaliyat Savunma	-	-	1.172	-	-	-	-	7.025.149	1.134.034	570.825	38.593	-	-	-	-	-	-	2.354.792	5.714.932	8.069.774			
Elektrik, Gas, Su	-	-	-	-	-	-	-	1.013.183	28.742	14.494	-	-	-	-	-	-	653.849	571.347	1.256.616				
İşletme	-	-	-	-	-	-	-	3.645.531	610.415	437.928	41.324	-	-	-	-	-	3.024.555	1.169.215	4.233.765				
Hizmetler	4.559.049	-	27.063	-	-	-	4.226.249	3.121.958	1.210.473	391.793	128.79	45.500	-	-	-	-	7.441.775	8.570.468	15.761.263				
Toplu ve Perakende Hizmet	-	-	-	-	-	-	-	2.816.442	934.732	256.664	79.601	-	-	-	-	-	2.317.878	1.818.965	4.036.839				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	139.604	46.362	34.461	62	-	-	-	-	-	44.672	164.576	210.901				
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	523.093	48.349	3.769	1.191	-	-	-	-	-	56.149	459.185	575.339				
Mali Kuruluşlar	4.559.049	-	3.847	-	-	-	4.226.249	352.693	3.392	3.591	-	45.500	-	-	-	-	4.219.162	4.873.576	9.056.165				
Güvenlik ve Kıtak Hizmet	-	-	6.815	-	-	-	-	933.438	174.270	38.217	35.316	-	-	-	-	-	624.672	562.593	1.187.266				
Servis Merkez Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Ekim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	34.423	14.176	53.753	4.059	-	-	-	-	-	91.496	59.620	121.411				
Sığlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	16.401	-	-	-	-	297.253	49.335	14.335	58	-	-	-	-	-	347.561	159.079	507.449				
Düzen	-	-	-	-	-	-	-	301.191	339.164	1.240.949	1.592	-	-	-	-	-	765.741	1.617.697	1.691.569	2.443.723			
Total	4.559.049	-	28.235	-	-	-	4.226.249	17.667.859	3.493.037	2.697.459	281.776	45.500	-	-	-	-	765.741	15.907.692	17.667.114	31.624.656			

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fmlc) / Kat: 1 / Beşiktaş / İSTANBUL
B.t.y. / Mukellefler V.D: 998 000 7594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hoşyar Mah. Şeyhülislam Hayriyefendi Cad.
No:12 34112 Bahçeşehir Fatih / İSTANBUL
Büyükkülliye / İSTANBUL
Mucapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.S.
Hoşyar Mah. Şeyhülislam Hayriyefendi Cad.
Bahçeşehir Fatih / İSTANBUL
Mucapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörler bazında risk profiline ilişkin özet bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Risk Sınıfları	Sektörler						Toplam
	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Düzenleme	İstatistikler	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	8.707.427	-	-	8.707.427
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	232935	-	34.752	-	-	267.687
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	5.068.505	-	-	5.068.505
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	198.878	12.589.802	4.081.413	8.238.272	488.863	25.597.228	
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	134.867	2.142.431	892.080	2.582.413	584.709	6.336.500	
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	19.600	432.093	577.461	908.330	2.432.016	4.369.500	
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	986	88.841	107.024	61.320	395	258.566	
Kurulcu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	104.158	-	-	104.158
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-

Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	584.743	584.743
TP	258.757	7.461.418	4.193.742	12.534.325	3.137.322	27.585.564
YP	95.574	8.024.684	1.464.236	13.170.852	953.404	23.708.750
Toplam	354.331	15.486.102	5.657.978	25.705.177	4.090.726	51.294.314

31.12.2019 (Bin TL)	Sektörler					
Risk Sınıfları	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	4.559.049	-	4.559.049
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	1172	-	27.063	-	28.235
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	4.226.249	-	4.226.249
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	121.547	8.478.192	3.643.981	5.121.958	302.191	17.667.869
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	91.625	1.180.360	610.415	1.270.473	339.164	3.492.037
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.209	402.410	437.998	391.793	1.240.040	2.487.450

**ZİRAAT YATIRIM
MEMKUL DEĞERLERİ A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Firuze Pasajı) Kat: 1 Büyükkışla / 21.
Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM VARLİK KİRAFİAN A.Ş.
Hediyat Mah. Seyhülislam Mh. İstiklal Caddesi
No:12 34112 Bağcılar / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 010 4594

Ziraat Katılım Varlık Kirafian A.Ş.
Hobya Ümidi Mah. Hayri Efendi Caddesi
Bağcılar / No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hofadasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

15 Keltm 2021

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	698	38.593	41.214	120.179	1592	202.276
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	45.500	-	45.500
İpoteğ Teminatlı Menkul Kiyimetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kiyemetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diger Alacaklar	-	-	-	-	765.741	765.741
TP	108.846	3.714.387	3.024.393	7.441.799	1.617.667	15.907.092
YP	120.233	6.386.340	1.709.215	8.320.465	1.031.061	17.567.314
Toplam	229.079	10.100.727	4.733.608	15.762.264	2.648.728	33.474.406

c) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihli konsolide mali tablolara göre vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır.

31.12.2020 (Bin TL)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.347.758	165.173	157.858	725.478	4.311.160
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	20.047	158.642	20.955	68.043
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.870.053	181.554	11.422	-	5.476
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.043.046	1.604.856	1.118.030	2.293.553	19.537.743
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	359.541	166.441	257.891	515.412	5.037.215
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğile Teminatlandırılmış Alacaklar	21.354	49.906	66.697	259.680	3.971.863

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Leytenant Mah. Göncü Sok. No:22
(Yük Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyük Mükellefliler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT KATILİM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Şeyh Mihmet Paşa Eşrefiye Cad.
No:12 34112 Balçık/İstanbul
Büyük Mükellefliler V.D. 998 079 3117

2021 Ziraat Katılım Vakıfı A.Ş.
Hobya Emniyeti Mah. İlyas Efendi Cad.
Balçık/İstanbul No:12 P.K. 34112 Fethi / İSTANBUL
Hesapla Vergi Dairesi: 998 081 7224

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	258.566	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	104.158	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligideki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diger Alacaklar	584.743	-	-	-	-
Genel Toplam	10.589.219	2.187.977	1.770.540	3.815.078	32.931.500

31.12.2019 (Bin TL)	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları:	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.677.088	280.080	33.422	459.719	2.108.740
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	6091	109	818	9.509	11.708
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	4.201.521	7.173	166	4991	12.398
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.458.672	1.555.190	2.910.468	2.680.454	9.063.085
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	113.503	240.104	480.179	691.913	1.966.338
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	13.945	32.001	99.537	154.018	2.187.949
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	202.276	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	41.923	-	-	3577	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligideki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diger Alacaklar	765.741	-	-	-	-
Genel Toplam	8.480.760	2.114.657	3.524.590	4.004.181	15.350.218

ZİRAAT YATIRIMI

MENKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Gonca Sok No:22
(İstiklal Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyük Mükellefliler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM VARMALARI A.S.
Mehmet Mah. Seyhülislam Mahfedi Cad.
No:12 34112 Beşiktaş / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefliler V.D. 998 075 3117

Ziraat Katılım Varlıklarına A.S.
Halyar Eminönü Mah. Halyar Efe M. Cad.
Bahtekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hicapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

d) Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler

(bin TL)	31.12.2020			31.12.2019		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	4.799.768	-	4.799.768	916.418	-	916.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtlan FV	980.872		980.872	-		-
Verilen Krediler:	40.426.874	1.751.704	42.178.578	23.835.256	1.398.126	25.233.382
<i>Kurumsal/Girişimci Krediler</i>	35.935.620	1.745.593	37.681.213	21.686.253	1.388.068	23.074.321
<i>Bireysel Krediler</i>	4.491.254	6.111	4.497.365	2.149.003	10.058	2.159.061
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan FV	5.145.732	-	5.145.732	2.386.937	-	2.386.937
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	-	779.437	547.750	-	547.750

4.1.2.2 Kur Riski

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır.

Ziraat Katılım Bankası'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıklar ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Yabancı paraya endeksli varlıklar ile yabancı para cinsinden yükümlülükler arasındaki fark yabancı para net genel pozisyon olarak nitelendirilmekte ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

Ziraat Katılım Bankası'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgileri aşağıda yer almaktadır.

30.06.2021 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽³⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkin Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.625.652	2.909.932	1.290.620	5.826.204
Bankalar	675.009	837.684	941.141	2.453.834
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	1.221.714	1.221.714
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	154.364	2.029.318	-	2.183.682
Krediler ⁽¹⁾	8.110.884	8.539.514	-	16.650.398
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	903.845	-	-	903.845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	73	73
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	22.253	4.891	14.872	42.016
Toplam Varlıklar	11.492.007	14.321.339	3.468.420	29.281.766
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	25.686	495	-	26.181
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	8.949.590	14.248.020	3.364.959	26.562.569
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.262.920	84.561	-	1.347.481
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	227.461	129.317	3.087	359.865
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	11.580.842	88.019	6.706	1.209.910
Toplam Yükümlülükler	11.580.842	14.550.412	3.374.752	29.506.006

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fatih) Pasejî) Kat: 1 Başıklıas/İST,
Büyük Mükellefler V.D. 332 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Römer Mah. Seyhüksüm Hayriye Cad.
No:12 34112 Bağcıkapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

19 Kasım 2021

Ziraat Katılım Varlık İflâfama A.Ş.
Hobvan Eminönü Mah. Hacı M. Efendi Cad.
Bağcıkapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Möcâpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Net Bilanço Pozisyonu	-88.835	-229.073	93.668	-224.240
Net Nazım Hesap Pozisyonu (2)	-199.102	204.315	578	5.791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.158	206.913	578	213.649
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	205.260	2.598	-	207.858
Net Pozisyon	(287.937)	(24.758)	94.246	-218.449
Gayrinakdi Krediler	6.561.804	5.660.448	136.078	12.358.330

(1) Krediler bakiyesine, 141.397 TL karşılığı ABD Doları, 93.861 TL karşılığı Avro dövizde endeksli krediler, finansal kiralamalar ve beklenen zarar karşılıkları dahildir.

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

(3) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 94'ü Altın, % 2'si GBP ve kalan % 4'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 96'sı Altın, % 1'i GBP ve kalan % 2'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(4) Karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(5) Hazine tarafından ihraç edilen 1.221.714 TL tutundaki altına dayalı kira sertifikasından oluşmaktadır.

	Avro	ABD Doları	Diğer YP⁽³⁾	Toplam
31.12.2020 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.446.293	2.463.064	1.158.184	5.067.541
Bankalar	341.378	3.291.531	1.154.465	4.787.374
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	980.872	980.872
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	182.693	1.195.672	-	1.378.365
Krediler ⁽¹⁾	7.454.281	5.615.649	-	13.069.930
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	779.437	-	-	779.437
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	363	363
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	19.060	1.394	14.846	35.300
Toplam Varlıklar	10.223.142	12.567.310	3.308.730	26.099.182
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bânkalardan Toplanan Fonlar	932	3.148	-	4.080
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	7.223.351	11.038.918	3.217.239	21.479.508
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	966.504	80.024	-	1.046.528
İhraç Edilen Menkul Değerler				

ZİRAAT YATIRIM
MENHUL DEĞERLER A.Ş.
Levni Mah. Çınca Sok. No: 22
(Finans Asajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
B. / Mükellefler V.D. 958 013 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Hobya Mah. Şeyhülislam Hacı İlecli Cad.
No:12 34112 Bağcılar / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 2117

2021
Ziraat Katılım Varlık İdaresi A.Ş.
Hobya Emlânı Mah. Hacı İlecli Cad.
Bağcılar No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hıcapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diger Yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.092.483	106.480	18.589	1.217.552
Toplam Yükümlülükler	9.283.270	11.228.570	3.235.828	23.747.668
Net Bilanço Pozisyonu	939.872	1.338.740	72.902	2.351.514
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	(1.089.668)	(1.414.557)	(227)	(2.504.452)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.068.995	59.008	1.128.003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.089.668	2.483.552	59.235	3.632.455
Net Pozisyon	(149.796)	(75.817)	72.675	(152.938)
Gayrinakdi Krediler	5.489.608	3.480.241	106.639	9.076.488

(1) Krediler bakiyesine, 103.151 TL karşılığı ABD Doları, 215.718 TL karşılığı Avro dövize endeksli krediler, finansal kiralamalar ve beklenen zarar karşılıkları dahildir.

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

(3) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'sı Altın, % 2'si GBP, % 3'ü CHF ve kalan % 7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'si Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(4) Karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(5) Hazine tarafından ihraç edilen 980.872 TL tutarındaki altın dayalı kira sertifikasından oluşmaktadır.

	Avro	ABD Doları	Diger YP ⁽⁴⁾	Toplam
31.12.2019 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	912.111	1.242.173	640.016	2.794.300
Bankalar	300.474	318.291	292.448	911.213
Gerçege Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçege Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	301.717	-	-	301.717
Krediler ⁽¹⁾	6.923.897	4.746.916	-	11.670.813
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	547.750	-	-	547.750
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diger Varlıklar	5.315	1.222	58.990	65.527
Toplam Varlıklar ⁽³⁾	8.991.264	6.308.602	991.454	16.291.320
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	20	97	-	117

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Gonca Sok. No:22
(Fatih) Asası) Kat: 1 Bosphorus ST.
Büyük Mükellefler V.D. 958 010 0594

ZİRAAT YATIRIM ZİRAAT A.S.
Hobya Mah. Seyhülislam Han Mah. Nuri Cad.
No:12 34112 Bahçekam 5. Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 958 079 3117

2021

20

97

117

Ziraat Katılım Varlıklar A.S.
Hobya Mah. Nuri Cad.
Beyoğlu No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaşa Vergi Dalresi: 998 081 7224

Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	4.989.517	6.521.421	913.985	12.424.923
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.005.285	1.115.851	-	3.121.136
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	626.158	33.781	12.116	672.055
Toplam Yükümlülükler ⁽³⁾	7.620.980	7.671.150	926.101	16.218.231
Net Bilanço Pozisyonu	1.370.284	(1.362.548)	65.353	73.089
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	(1.316.302)	1.317.991	-	1.689
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.317.991	-	1.317.991
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.316.302	-	-	1.316.302
Gayrinakdi Krediler	3.528.070	2.792.756	80.345	6.401.171

(1) Krediler bakiyesine, 186.677 TL karşılığı ABD Doları, 497.071 TL karşılığı Avro dövizinde endepsili krediler ve finansal kiralamalar dahildir.

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

(3) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Ozkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolidde ve Konsolidde Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıklar tutarı 17.469 TL kur riski hesaplamasında dikkate alınmıştır.

(4) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 88'i Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan %8'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 93'ü Altın, % 3'ü GBP, % 2'si CHF ve kalan % 2'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(5) Karşılıklar, kırالama işlemlerinden yükümlülükler ve sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

Ziraat katılım Bankası'nın 30.06.2021, 31.12.2020 ve 31.12.2019 itibarıyla konsolidde kur riski özet olarak aşağıda yer almaktadır:

30.06.2021 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	11.492.007	14.321.339	3.468.420	29.281.766
Toplam Yükümlülükler	11.580.842	14.550.412	3.374.752	29.506.006
Net Bilanço Pozisyonu	(88.835)	(229.073)	93.668	(224.240)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	(199.102)	204.315	578	5.791

31.12.2020 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	10.223.142	12.567.310	3.308.730	26.099.182
Toplam Yükümlülükler	9.283.270	11.228.570	3.235.828	23.747.668
Net Bilanço Pozisyonu	939.872	1.338.740	72.902	2.351.514
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	(1.089.668)	-1.414.557	-227	(2.504.452)

31.12.2019 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	8.991.264	6.308.602	991.454	16.291.320
Toplam Yükümlülükler	7.620.980	7.671.150	926.101	16.218.231
Net Bilanço Pozisyonu	1.370.284	(1.362.548)	65.353	73.089
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	(1.316.302)	1.317.991	-	1.689

(1) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçlarla netini göstermektedir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Ozkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolidde ve Konsolidde Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıklar tutarı kur riski hesaplamasında dikkate alınmıştır.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Taksim Mah.) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Telefon: 0212 330 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Şeyhülislam Mührlefen Cad.
No:12 34112 Bağcılar / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 023 3117

Ziraat Katılım Varlıklar A.Ş.
Hobya Mah. Emniyetçi Mah. Hayri Evceler Cad.
Bantlı Mah. No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Bocaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat katılım Bankası'nın 30.06.2021, 31.12.2020 ve 31.12.2019 itibarıyla konsolide aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

30.06.2021 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlama- yan (*)	Toplam
Toplam Varlıklar	3.885.123	8.942.715	3.038.769	12.256.652	29.054.129	8.520.482	1.675.357	67.373.227
Toplam Yükümlülükler	12.323.974	29.274.856	9.862.493	7.740.410	2.115.622	206.711	5.849.161	67.373.227
Likidite Açığı	(8.438.851)	(20.332.141)	(6.823.724)	4.516.242	26.938.507	8.313.771	(4.173.804)	-

31.12.2020 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlama- yan (*)	Toplam
Toplam Varlıklar	4.683.300	6.914.147	3.382.270	9.111.151	26.950.670	7.942.234	1.203.124	60.186.896
Toplam Yükümlülükler	12.000.145	28.877.523	9.207.564	3.226.448	1.661.828	38.005	5.175.383	60.186.896
Likidite Açığı	(7.316.845)	(21.963.376)	(5.825.294)	5.884.703	25.288.842	7.904.229	(3.972.259)	-

31.12.2019 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlama- yan (*)	Toplam
Toplam Varlıklar	1.335.018	9.509.101	1.688.210	6.237.734	14.035.161	2.923.658	663.192	36.392.074
Toplam Yükümlülükler	4.138.208	14.369.094	5.754.243	6.311.753	1.655.491	75.850	4.087.435	36.392.074
Likidite Açığı	(2.803.190)	(4.859.993)	(4.066.033)	(74.019)	12.379.670	2.847.808	(3.424.243)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkarnak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla tesis edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve geri alım vaadiyle satım işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise katılım fonu oluşturmaktadır. Katılım fonu dışı borçlanma kalemleri içerisinde; geri alım vaadiyle satım işlemlerinden sağlanan fonlar ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar yer almaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 dönemlerine ilişkin gerçekleşen konsolide yıllık ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) cinsinden aşağıdaki gibidir.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Şenol Sıh. No: 22
(İstiklal Pasejisi) Kat: Beşiktaş/İST.
B.Ş. No: 112 Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbyat Mah. Seyhülislam Hatip Fendici Cad.
No:12 34112 Bahçelievler / İSTANBUL
Büyükk Mükellefler V.D. 998 079 3121

Ziraat Katılım Varlık Karşılama A.Ş.
Hobbyat Emir Ünű Mah. Hayri Fendici Cad.
Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıipaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Likidite Karşılık Oranları (%)	31.12.2019		31.12.2020		30.06.2021	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Yüksek	375,42	524,73	169,71	515,62	206,05	550,29
Tarih	6.12.2019	6.12.2019	29.12.2020	27.11.2020	28.04.2021	8.04.2021
En Düşük	101,19	119,64	73,00	276,94	120,00	350,80
Tarih	10.03.2019	18.03.2019	18.11.2020	4.10.2020	8.04.2021	25.05.2021

4.1.2.4 Kaldıraç Riski

Kaldıraç riski, kaldıraç etkisiyle Banka'nın maruz kalması muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulunduramama olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,65'dir (31 Aralık 2019: %7,73). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükmeye bağlamıştır.

Konsolide kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir*:

Bilanço içi varlıklar (bin TL)	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	33.912.099	58.662.572	66.144.011
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(136.619)	(176.435)	(287.342)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	33.775.480	58.486.137	65.856.669
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	20.334	22.027	4.779
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	14.549	21.256	12.502
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	34.883	43.283	17.281
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	65.054	145.965	259.990
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	65.054	145.965	259.990
Bilanço dışı işlemler			
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11.309.929	16.834.815	20.576.184
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	11.309.929	16.834.815	20.576.184
Sermaye ve toplam risk			

ZİRAAT YATIRIM
MEKKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No:22
(Fikir Pasajı) Kat: 1 Hes. No: 41ST.
E-mail: Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILMIŞ BANKASI A.Ş. 2022
Haberler Mah. Şeyhülislam Mührifendi Cd.
No:12 34112 Bağcılar - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetim A.Ş.
Haberler Mah. Hayriye Mah. 1. Adı
Bağcılar No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Üçapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ana sermaye	3.484.433	4.267.519	4.477.144
Toplam risk tutarı	45.185.346	75.501.505	86.710.124
Kaldırılacak oranı			
Kaldırılacak oranı %	7,73	5,65	5,17

*Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

4.1.2.5 Piyasa Riski

Piyasa riski, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyon/portföyler nedeniyle, kar payı oranlarının, kurların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır. Banka'da piyasa riski için kar payı oranı riski (Genel piyasa riski, spesifik risk) kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını kapsamaktadır.

Banka'da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirmektedir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirmektedir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanması sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Bu kapsamda asgari olarak;

- Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları ile bu hesap ve pozisyonların değerini etkileyen piyasa gelişmelerinin asgari günlük olarak takibi,
- Alım-Satım hesapları çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine esas tutar hesaplamları,
- Piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları üzerindeki etkilerinin analizi,
- Piyasa riskine esas tutar hesaplamlarında izleme amaçlı kullanılan içsel modellere ilişkin geriye yönelik test analizi,
- Piyasa riskine ilişkin olarak risk limitlerinin düzenli olarak hesaplanması ve takibi gerçekleştirilir.

Piyasa riski, BDDK'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen Standart Yöntemle ölçülerek ve raporlanmaktadır. Hesaplama kapsamında, mali tablolarda gerçeğe uygun değeri ile takip edilen alım satım amaçlı menkul kıymetler, türev ürünler ve tüm bilanço üzerinden hesaplanan kur ve emtia riski yer almaktadır.

Banka'nın karşılaşabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılmaktadır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çanca Sok. No: 22
(Fmlk. Pasajı) Kat: 1 Bosphorus ST.
B.İ.T. Mükellefleri V.D. 998 073 4594



Ziraat Katılım Vakfı
Hotvar Emri No: Mah. Hawaferangıcad
Büyükdere Mah. No: 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

-Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.

-Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.

-İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelerle ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

Banka'nın 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2021 dönemlerine ilişkin piyasa riski aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(bin TL)	Risk Ağırlıklı Tutar		
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Dolaysız (pesin) ürünler			
Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	7.025	118.100	875
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-	-
Kur riski	176.545	172.559	204.369
Emtia riski	-	-	-
Opsiyonlar			
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
Delta-plus metodu	-	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	183.570	290.659	205.244

4.1.2.6 Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da dış olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel risk, Banka'nın tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, ana ortaklık banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yasal ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Güneş Sok. No: 22
(Fuat Paşa) Kat: 1 Bosphorus İST.
Hazine Nüklefler V.D. 932 010 4594

ZİRAAT KATILIM YATIRIM A.Ş. 1054cm 7071
Hobby Mah. Seyhülislam Mh. 1. Kat.
No:12 34112 Bahçelievler - FATİH / İSTANBUL
Büyük Mükellefler İ. 998 078 2117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobby Emporium Mah. Hayati Efendi Cad.
Daire No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hipepaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlere, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

(bin TL)	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
Operasyonel Riske Esas Tutar	1.004.413	1.831.724	2.988.826

Banka, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri almaktadır.

4.2. Diğer Riskler

Ziraat Katılım Bankası'nın maruz kalabileceği diğer riskler temel olarak itibar riski, ülke riski, transfer riski, iş riski, stratejik risk, uyum riski, yoğunlaşma riski ve katılım bankacılığı uyum riskinden oluşmaktadır. Banka bu risk türlerini ilgili mevzuat çerçevesinde faaliyetlerin karmaşıklığı ve hacmine uygun olarak ve iyi uygulama örneklerini de göz önünde bulundurarak etkin bir şekilde yönetmektedir.

4.2.1. İtibar Riski

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, denetim otoriteleri ve rakipler gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da yasal düzenlemelere uygun davranışılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle Banka'nın zarar etme olasılığı olarak ifade edilmektedir.

Ziraat Katılım Bankası; Etik İlkeler, Katılım Bankacılığı, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi, Personel Yönetmeliği, Kurumsal Yönetim İlkeleri, Banka Risk Politikaları, İş Sürekliliği ve Acil Durum Planları vb. politikalar, planlar ve prosedürlerde itibari riske yönelik birbiriryle çelişmeyen düzenlemeler yapar. Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için Banka itibarının veya imajının zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. Ancak bu politika ve planlarda öngörülememiş etkenler sebebiyle veya uygulamadaki yetersizliklerden kaynaklanacak olumsuzluklar doğabilir.

4.2.2 Ülke Riski

Ülke riski, ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar olaslığını ifade etmektedir. Aynı zamanda, herhangi bir kredinin ödemesini veya terminatını, yükümlünün bulunduğu ülkenin dışındaki başka bir taraf yerine getiriyorsa bu da ülke riski oluşturan bir faktör olarak nitelendirilmektedir. Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. 1. Levent Sok. No:22
(Emperador Pasajı) Kat: 1 Dairesi: 1ST.
Büyükelçilikler V.D. 998 079 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacıosmanlı Mah. Şehzadeler Mah. İstinye
No:14 34112 Bahçelievler / Fatih / İSTANBUL
Büyükk Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobya Mah. Eşrefpaşa Mah. Hacı Efendi Cad.
Bağdat Caddesi No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaşapa Vergi Dairesi: 998 081 7224

gözterek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

4.2.3. Transfer Riski

Transfer riski, borçlunun yabancı para birimine ulaşamaması nedeniyle yurtdışı yükümlülüğünü yerine getirmede karşılaştığı sorunlardan kaynaklı olarak Banka'nın zarar etme olasılığını ifade eder.

4.2.4. İş Riski

İş riski, yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müsteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle Banka'nın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan risktir.

4.2.5. Stratejik Risk

Stratejik risk, Banka'nın, yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörde değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanması neticesinde söz konusu değişiklikler ile bu değişikliklerden ilerde doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilememesinden dolayı zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

4.2.6. Uyum Riski

Uyum riski, Banka'nın faaliyetlerinin veya personelin tutum ve davranışlarının mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olmaması sonucunda maruz kalınabilecek yaptırımlar, finansal kayıplar ve/veya itibar kaybı ile ilgili risklerdir.

4.2.7. Yoğunlaşma Riski

Risk yoğunlaşması (temerküzü), bir risk tutarının veya grup halindeki risk tutarlarının (bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında, belirli bir coğrafi alanda veya teminat türü bazında yoğunlaşmasından kaynaklanan risk vb.) Banka'nın bünyesini ve esas faaliyetlerini yürütebilme kabiliyetini tehdit edebilecek derecede yüksek (Banka'nın sermayesi, toplam aktifleri veya bütüncül risk seviyesi ile orantılı olarak) kayıplara neden olabilme potansiyeli olarak tanımlanmıştır.

Yoğunlaşma riski, kredi riski portföyünde birbirleri ile pozitif korelasyona sahip, benzer koşullarda temerrüde düşme eğilimi gösteren sektörler, karşı taraflar veya coğrafi bölgeler ile kredi riski azaltım faaliyetlerinden kaynaklanan tek bir teminat türüne veya tek bir tarafın sağladığı kredi korumasına yönelik risk tutarları ya da büyük krediler gibi dolaylı olarak maruz kalınan yoğunlaşmalardan kaynaklanmaktadır.

4.2.8. Katılım Bankacılığı Uyum Riski

Katılım bankacılığı ilke ve standartlarına uygun hareket edilmemesinden ötürü oluşabilecek zarara uğrama ihtimali Katılım Bankacılığı İlke ve Standartlarına Uyum riski olarak tanımlanır.

Katılım Bankacılığı Uyum faaliyetleri asgari olarak; sunulan hizmetlerin, yapılan yatırımların, müşterilerle, hizmet sağlayıcılarla ve üçüncü taraflarla imzalanan sözleşmelerin ve gerçekleştirilen işlemlerin, hazırlanan politika, prosedür ve diğer kurum içi düzenlemelerin, finansal tablolar, faaliyet raporları ve kamuya yapılan diğer açıklamaların, tanıtım ve reklamların, finansal ve finansal olmayan kurum içi raporlamaların, yetkili organlar tarafından alınan kararların, banka ana sözleşmesi ile pay sahipleri ve personelle ilişkilerin faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile danışma komitesi kararlarına uyumunu sağlamaya yönelik kontrolleri içerir. Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum Yönetmeliği gereği bankanın tüm faaliyetlerinde uyumu gözetir. Politika, Prosedür, diğer tüm iç mevzuat ve raporlamalar Katılım Bankacılığı Prensiplerine ve Danışma Komitesi kararlarına uygun olarak gerçekleştirilir. Katılım Bankacılığı Prensiplerine ve Danışma Komitesi kararlarına uyum oranı ve sıhhatinin izlenmesi yoluyla yönetilir.

4.2.9 Fon Kullanıcısına İlişkin Diğer Riskler

Ziraat Katılım, Katılım Bankacılığı İlke ve Standartları'na uygun olarak fon toplamakta, üçüncü kişilere finansman sağlamakta ve Bankacılık Kanunu, sair mevzuat ve Esas Sözleşmesi'nde öngörülen çeşitli faaliyetleri yürütmektedir. Ziraat Katılım'ın; faaliyetleri nedeniyle zarar etmesi veya finansal yapının bozulması durumunda, fon kullanıcısı olarak kira sertifikalarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememeye riski bulunmaktadır.

Fon kullanıcısı 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermeyece olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların olması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet iznin kalıdırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

Fon kullanıcısının anılan düzenlemeler tahtında faaliyet izni kaldırılır ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devri söz konusu olursa, o takdirde Ziraat Katılım VKŞ ile akdedtiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olamayabilir ve dolayısıyla kira sertifikası sahipleri'ne yapılacak dönenmel ödemeler de yapılamayabilir. Fon kullanıcısının kamu otoritesi olan BDDK tarafından faaliyet iznin kalıdırılması ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi, Kira Sertifikası 'na ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler arasında değerlendirilmektedir. Hali hazırda Ziraat Katılım'ın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet iznin kalıdırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine neden olabilecek bir durum bulunmamaktadır.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Göksu Sok. No: 62
(Finans Pasajı) Kat: 1 P. Beşiktaş / İST.
B. 0312 452 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Selimlişam Hayriyebaşı Cad.
No:12 34112 Bağcılar / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobya Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bağdat Caddesi No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Üçapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraçının ticaret unvanı:

Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi
İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi

5.1.2. Fon kullanıcısı ve ihraçının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi
Adres	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	962000

İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Adres	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	20333-5

5.1.3. Fon kullanıcısı ve ihraçının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Unvan	Ticaret Siciline Tescil Tarihi	Öngörülen Süresi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	13.02.2015	Süresiz
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	22.01.2016	Süresiz

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Blok Pasajı) Kat: 1 Blok D: 101
Mukellef V.D. 998 081 7224

13.02.2015
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellef V.D. 998 081 7224

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Hocaipaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

5.1.4. Fon kullanıcısı ve ihraçının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraçının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Fon Kullanıcı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Internet Adresi	www.ziraatkatalim.com.tr
Telefon	0212-404 10 00
Faks	0212-404 10 99

Ihraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Internet Adresi	www.ziraatkatalimvks.com.tr
Telefon	0212-404 13 24/22
Faks	0212-522 79 84

5.1.5. İhraççı ve fon kullanıcısının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Fon Kullanıcısının Kredi Derecelendirme Notu

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayımlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. Fon

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Avni Mah. Gonca Spk. No: 22
(Pasa) Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Mükellefler V.D. 998 013 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 075 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıpaşa Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

kullanıcısının ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)							
	1.10.2018	20.06.2019	12.11.2019	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B+	B+	B+	B+	B+	B+	Değişmedi
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	BB-	Değişmedi
TL Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	AA(tur)		AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	4	4	Değişmedi
Görünüm	Negatif	Negatif	Durağan	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19/05/2020 tarihinde, Ziraat Katılım Bankası'nın uzun vadeli TL not görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir. Fitch Ratings ayrıca 13/07/2021 tarihinde Ziraat Katılım Bankası'nın mevcut tüm kredi derecelendirme notlarını ve not görünümünü değiştirmeyerek teyit etmiştir.

İhraçının Kredi Derecelendirme Notu

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Kredi Derecelendirme Notu ile İlgili Açıklama

Kredi derecelendirmesi, işletmenin risk durumunu ve yükümlülüklerini karşılama kabiliyetini, borçluluğu temsil eden sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan yükümlülüklerin vadelerinde karşılanabilirliğinin derecelendirme kuruluşları tarafından bağımsız, tarafsız ve adil olarak değerlendirilmesi ve sınıflandırılması faaliyetidir. Derecelendirme kuruluşu tarafından veriler notlar ise, derecelendirme kuruluşunun uluslararası normlara göre belirlenen derecelendirme metodolojisi kapsamında işletmenin yukarıda bahse konu yükümlülüklerini karşılama kabiliyetinin harf bazlı sınıflandırmaya göre derecesini ifade etmektedir.

Fitch Ratings'in rating notlarının detaylı tanımlarını içeren rating skalasına <https://www.fitchratings.com/site/definitions> linki üzerinden ulaşılabilmektedir.

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyetleri dışında yapılmış olan önemli bir yatırım bulunmamaktadır.

5.2.2. Yönetim organları tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında fon kullanıcısını bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

Yoktur.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

5.2.4. Fon kullanıcısının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

Fon kullanıcısının dayanak varlık ve haklar ile birlikte ihraççıya ve dolayısıyla kira sertifikası sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan, kira sertifikası ihracına ilişkin olarak imzalanacak/imzalanan sözleşmelerin içeriği aşağıda özetlenmiştir. İlgili sözleşme taslaklarına bu İhraççı Bilgi Dokümanı Ek.8 ve 9'da yer verilmiştir.

5.2.4.1 Kira Sertifikası İhraççı Temel Hüküm ve Koşulları

Ziraat Katılım VKŞ ve Ziraat Katılım Bankası arasında imzalanan "Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları" ("Temel Hüküm ve Koşullar") başlıklı sözleşme ile bu İhraççı Bilgi Dokümanı kapsamında yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel hüküm ve koşullar belirlenmektedir. Bu sözleşme ile tertip ihraçlarında imzalanacak sözleşmelerin şekil ve içeriği, ödemelerin ne şekilde yapılacağı, erken itfa halleri, temerrüt halinde Ziraat Katılım VKŞ'nın Varlık ve Haklar üzerindeki tasarruf yetkisi ve benzeri tüm tertip ihraçlarına uygulanacak genel hususlar düzenlenmektedir.

5.2.4.2 Sertifika Hüküm ve Şartları

Ziraat Katılım VKŞ ve Ziraat Katılım Bankası arasında bu sözleşme ile Fon Kullanıcısı adına İhraççı'nın Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu onaya istinaden Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış İhraç tavanına kadar, tertipler halinde İhraç edilecek olan kira sertifikalarının Sertifika Hüküm ve Şartlarının, İhraççı ve Fon Kullanıcısı tarafından kabul edildiğini gösteren anlaşmadır. Bu sözleşmede kira sertifikalarına ilişkin yapı, tür, dayanak Varlık/Hak, sertifika bedeli, adedi, vade, getiri oranı, itfa tarihi ve benzeri konular düzenlenmektedir.

5.2.4.3 Yönetim Sözleşmesi

Yönetim Sözleşmesi; ilgili Tebliğ kapsamında Ziraat Katılım VKŞ tarafından İhraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili olarak; Ziraat Katılım Bankası'nın varlık veya haklarının, kira sertifikası İhraç gelirlerinin belirlenecek bir oranına denk gelen kısmını karşılığında, Ziraat Katılım Bankası tarafından, kendi adına ancak Ziraat Katılım VKŞ hesabına vekâleten müşterilerine kullandırılmasından doğan gelirlerin, Ziraat Katılım VKŞ ile fon kullanıcı konumundaki Ziraat Katılım Bankası arasında paylaşımının hükmü ve koşullarını düzenlemektedir.

**ZİRAAT YATIRIMI
MENKUL DEĞERLER A.S.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fuat Kocasali) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
Mukellefliler V.D. 998 079 4594

13.01.2021
ZİRAAT YATIRIMI MANKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Şeyhülislam Hayrettin Cad.
No:12 34112 Bahçelievler - FATİH / İSTANBUL
Büyük Mukellefliler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kira Anlaşması
Hobular Emniyeti Mah. Hayri Beyendin Cad.
Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hüdavendigar Vergi Dairesi: 998 081 7224

Yönetim sözleşmesi çerçevesinde Ziraat Katılım Bankası, ihraça esas varlık ve hakları Ziraat Katılım VKŞ'ye tahsis etmeyi ve/veya belirli bir portföyü oluşturarak VKŞ lehine yönetmeyi ve varlık ve haklardan elde edilen gelirleri Ziraat Katılım VKŞ'ye ödemeyi taahhüt etmektedir. Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, "tahsis etme" ifadesi varlık ve hakların mülkiyetinin Ziraat Katılım Bankası tarafından Ziraat Katılım VKŞ'ye devredildiği; varlık ve hakların Ziraat Katılım VKŞ'nin borcunun teminatını teşkil ettiği anlamına gelmez. Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında dayanak varlık ve haklar yatırımcıların teminatını teşkil etmemektedir.

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası Yönetim Sözleşmesi kapsamında, Katılım Bankacılığı İlke ve Standartları doğrultusunda, portföyü oluşturacaktır. Fon kullanıcısı tarafından oluşturulacak portföy, Yönetim Sözleşmesi'ne istinaden, Ziraat Katılım VKŞ vekili sıfatı ile yine Ziraat Katılım Bankası tarafından yönetilecektir. Ziraat Katılım Bankası fon kullanıcısı sıfatı ile işlem sözleşmelerinde belirtilen hallerde portföy varlıklarını Danışma Komitesi'nce uygun görülecek başkaca varlık ve haklar niteliğini haiz ikame varlıklarla değiştirebilecektir.

Yönetim Sözleşmesi kapsamında fon kullanıcısı sıfatı ile Ziraat Katılım Bankası portföyden elde edilen gelirlerin tahsilatını gerçekleştirecek olup, portföyden elde ettiği geliri, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen tarihlerde Beklenen/Tahmini Kar ile ana para tutarını Ziraat Katılım VKŞ'ye aktaracaktır. Ziraat Katılım VKŞ ise sermaye piyasası aracı notunda veya sertifika hüküm ve şartları'nda belirtilen tarih ve tutarlarla uygun itfa işlemini gerçekleştirecektir. Portföyden elde edilen gelir, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen beklenen kâr oranını geçerse, söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak fon kullanıcısı sıfatı ile Ziraat Katılım Bankası'na ait olacaktır.

5.2.4.4 Emtia Alım Satım Sözleşmesi

Emtia Alım Satım Sözleşmesi, Kira Sertifikaları Tebliği kapsamında, Ziraat Katılım Bankası'nın Sermaye Piyasası Kurulu'ndan almış olduğu izne istinaden; ihraç tavanına kadar çeşitli vadelerde, tertipler halinde ihraç edilecek olan kira sertifikası ihracı çerçevesinde, alım satıma konu olan emtiaların, Ziraat Katılım VKŞ tarafından yapılacak ihraç çerçevesinde elde edilecek kira sertifikası ihraç gelirlerinin kullanılarak peşin satın alınması ve akabinde Fon Kullanıcısı olan Ziraat Katılım Bankası'na vadeli olarak satışının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir.

Bu sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek kira sertifikası ihracı sonrasında Ziraat Katılım VKŞ kira sertifikalarını, kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara aktaracaktır. Bunun karşılığında da, kira sertifikası sahipleri kira sertifikalarının bedelini Ziraat Katılım VKŞ'ye aktaracaktır.. İhraç gerçekleştikten ve yatırımcılar kira sertifikalarının bedellerini ödedikten sonra, Fon Kullanıcısı, işlem sözleşmesinin imzalanmasıyla haiz olduğu temsil yetkisine istinaden Ziraat Katılım VKŞ adına ve hesabına likit piyasadan sözkonusu emtiayı peşin bedelle satın almaktadır.

Ziraat Katılım VKŞ, Emtia Alım Satım Sözleşmesi kapsamında, satın almış olduğu emtiayı ihraç tutarı üzerine belirli bir kar marjı koyması sureti ile belirlenen vadeli emtia satış fiyatı üzerinden Ziraat Katılım Bankası'na satacaktır. Ziraat Katılım Bankası almış olduğu bu emtiayı kira sertifikası ihraç tutarı kada bir bedelle tedarikçi dışındaki başka bir tedarikçiye satacaktır. Bu işlemde belirlenen vadeli emtia satış fiyatı, sermaye piyasası aracı notunda veya

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEŞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fuat Paşa) Kat: 1 Beşiktaş / ISTANBUL
Mükellefler V.D. 098 010 4594

ZİRAAT KATILIM SİYAHİSİ İLE İŞLETİLDİ
İdari Genel Şeyhülislam Hattihanevi Coş.
No:1234112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 098 010 4594

2021

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi İle
Hobby Emniyeti Mah. Hayriye Mah. İst.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hibapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen tarihlerde, fon kullanıcı sıfatı ile Ziraat Katılım Bankası tarafından İhraççı Ziraat Katılım VKŞ'ye ödenecektir. Ziraat Katılım VKŞ, yapmış olduğu bu tahsilatı gelir dağıtım tarihlerinde kira sertifikası yatırımcılara aktaracaktır.

5.2.4.5 Garanti Sözleşmesi

Garanti Sözleşmesi, yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlarda, Ziraat Katılım Bankası'nın Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilecek varlık ve hakların borçlusu olan müşterilerin, bu borçlarının gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeneceğini, ödenmemesi halinde ise, herhangi bir ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın Sermaye Piyasası Aracı Notu ve/veya Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen vade/itfa tarihinde nakden ve defaten Ziraat Katılım VKŞ'ye ödemeyi TBK'nın 128. maddesi anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatıyla üstlendiği bir sözleşmedir. Portföy borçları ve yatırım borçlarının tüm borç ve yükümlülüklerini yerine getirmiş olmasına, Fon Kullanıcısı'nın da işlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerini eksiksiz yerine getirmesine rağmen Beklenen/Tahmini Kar'ın elde edilememesi veya zarar edilmesi hallerinde oluşan kayıptan Fon Kullancısı'nın sorumluluğu bulunmamaktadır. İşlem sözleşmelerinden kaynaklanan tüm borç ve yükümlülüklerini yerine getirdiğini ve Beklenen/Tahmini Kar'ın elde edilememesinde veya kaybin oluşmasında herhangi bir kusuru bulunmadığını ispat yükü Fon Kullanıcısına aittir. (Beklenen/Tahmini Kar Oranı tanımlarda belirtildiği üzere Dönemsel Getiri Oranına eşittir).

6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde fon kullanıcısının faaliyetleri hakkında bilgi:

Ziraat Katılım Bankası'nın ana faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Buna göre Banka'nın faaliyet alanı, kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Cari Hesaplar" ve "Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle istigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere istirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktadır.

Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka'nın 21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.S. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olsa; birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir.

**ZIRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 12
(Fuat M. Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
T.C. Mükellefliler V.D. 998 079 3111

**ZIRAAT KATILIM BANKASI
Hobya Mah. Şeyhülislam Mh. D: 1
No:12 34112 Bahçelievler / İSTANBUL
Büyük Mükellefliler V.D. 998 079 3111**

**Ziraat Katılım Varlık
Mükellefliler A.Ş.
Hobya Efendi Mah. Hayri Efendi Cad.
Bağcılar / N:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaipaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın Yeni Ekonomi Programı çerçevesinde Türkiye ekonomisinin tasarruf bazının artırılması ve bankacılık dışı finansal sektörün geliştirilmesi amacıyla sigortacılık ve bireysel emeklilik sektöründe planlanan reformların bir parçası olan kamu sigorta şirketlerinin tek çatı altında birleştirilmesi projesi hazırlanmıştır. Bu proje kapsamında, Ziraat Katılım Bankası'nın acentelik faaliyetlerini yürüttüğü Ziraat Sigorta A.Ş. Türkiye Sigorta A.Ş. olarak, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ise Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak unvan değişikliğine gitmiştir.

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın Faaliyet Gelirleri

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı
	31.12.2019		31.12.2020		30.06.2020		30.06.2021	
	(Konsolide)		(Konsolide)		(Konsolide)		(Konsolide)	
Net Kar Payı Gelir/Gideri	1.368.925	80%	2.068.538	82%	1.063.380	86%	475.946	43%
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	94.452	6%	92.541	4%	25.451	2%	64.494	6%
Temettü Gelirleri	17.762	1%	104	0%	104	0%	0	0%
Ticari Kar/Zarar (Net)	69.478	4%	83.310	3%	36.135	3%	168.087	15%
Diğer Faaliyet Gelirleri	159.008	9%	268.144	11%	115.104	9%	397.818	36%
Toplam	1.709.625	100%	2.512.637	100%	1.240.174	100%	1.106.345	100%

Ziraat Katılım Bankası'nın faaliyet gelirlerinin kırılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021
	Konsolide	Konsolide	Konsolide	Konsolide
KAR PAYI GELİRLERİ	3.594.457	4.191.345	1.945.200	2.683.261
Kredilerden Alınan Kar Payları	2.894.603	3.138.707	1.467.629	2.049.969
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	39.137	24.005	6.927	68.654
Bankalardan Alınan Gelirler	574	23.995	0	1.198
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	0	0	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	245.733	608.569	280.470	329.081
Gerçege Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlanlar	16.716	7.457	36.917	7.199

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fatih) Asajı Kat: 1 Beşiktaş / İST.
B. 0312 222 4694

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hüseyin Mah. Şeyhülislam Mah. 1. Et. 12
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hüseyin Eminönü Mah. Halyazır Sok. 12
Bağcılar No:12 P.K. 34112 Katih / İSTANBUL
Hodapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Gerçek Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	229.017	560.652	243.553	294.245
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	0	40.460	0	27.637
Finansal Kiralama Gelirleri	380.566	379.390	182.515	221.071
Diğer Kar Payı Gelirleri	33.844	16.679	7.659	13.288
KAR PAYI GİDERLERİ	2.225.532	2.122.807	881.820	2.207.315
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	1.528.842	1.508.897	609.078	1.516.597
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	272.658	199.072	106.811	111.931
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	12.323	63.603	13.865	254.360
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	391.078	327.137	140.423	309.392
Kiralama Kar Payı Giderleri	20.545	23.849	11.635	13.767
Diğer Kar Payı Giderleri	86	249	8	1268
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ	1.368.925	2.068.538	1.063.380	475.946
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	94.452	92.541	25.451	64.494
Alınan Ücret ve Komisyonlar	143.325	204.648	73.483	98.859
Gayri Nakdi Kredilerden	114.436	111.337	53.704	71.334
Diğer	28.889	93.311	19.779	27.525
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	48.873	112.107	48.032	34.365
Gayri Nakdi Kredilere	35	0	0	0
Diğer	48.838	112.107	48.032	34.365
TEMETÜ GELİRLERİ	17.762	104	104	0
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	69.478	83.310	36.135	168.087
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	1.566	176.540	75.882	1.067
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	44.062	(75.588)	6.308	(34.792)
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	23.850	(17.642)	(46.055)	201.812
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	159.008	268.144	115.104	397.818

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelenen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Ziraat Katılım Bankası'nın önemli nitelikte yeni ürün ve hizmetleri aşağıda sıralanmıştır:

Ekonominin istikrar Kalkanı tedbirleri kapsamında salgından doğrudan veya dolaylı olarak etkilenen tüzel müşterilerin temel ihtiyaçlarının uygun koşullarda finanse edilebilmesi amacıyla, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde Kredi Garanti Fonu (KGF) ile Ziraat Katılım arasında bir protokol imzalanmıştır.

Bu protokol kapsamında, müşterilerin değişken ihtiyaçlarına cevap verecek, farklı destek paketleri hazırlanmıştır. Söz konusu paketlere aşağıda yer verilmiştir:

- İşe Devam Finansman Desteği Paketi 2020 Şubat sonu itibarıyla kayıtlı çalışan sayılarını koruyan ve azaltma yapmayan salgından doğrudan veya dolaylı olarak etkilenen gerçek/tüzel kişi işletmeler söz konusu destek paketinden faydalandırılmıştır.

ZİRAAT YATIRIMI
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(FİNİA Pasajı) Kat: 1 Büyüktarım IST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 4594

ZİRAAT YATIRIMI MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(FİNİA Pasajı) Kat: 1 Büyüktarım IST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 4594

Ziraat Katılım Vakıf İstikrarsız A.Ş.
Hibyer Mah. İsmi Külliye Mah. İsmi Külliye Cad.
No: 1254112 Bağcılar - Fatih / İSTANBUL
Mucabası: 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Mucabası: Vergi Dairesi: 998 081 7224

- Çek Ödeme Destek Paketi: Ticari faaliyetlerinde çek ödeme aracını kullanan, çek keşidecisi tüzel müşterilerin ticari faaliyetlerini devam ettirebilmelerine katkıda bulunmak, ödemekle yükümlü oldukları çek bedellerini uygun finansman kaynağı kullanarak ödeyebilmelerine imkân sağlamak üzere planlanmıştır. Çek keşidecisi olan (bireysel müşteriler hariç) salgından doğrudan veya dolaylı olarak etkilenen gerçek/tüzel kişi işletmeler söz konusu destek paketinden faydalandırılmıştır.
- Turizm Destek Finansman Paketi: Turizm sektöründe faaliyet gösteren işletmeler ile bu işletmelerin tedarikçilerinin üretim ve istihdam kapasitelerinin korunması, başta sözleşme veya faturaya bağlı mal alımı konulu nakit veya TL teminat mektubu ile sabit giderlerinin ve maaş/kira ödemelerine yönelik harcamalarının karşılanması hedeflenmiştir.
- Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde, KGF teminatlı finansman olanağı sunan “İşe Devam Finansman Desteği Paketi” ve “Çek Ödeme Destek Paketi” uygulamalarıyla müşterilere 5 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlanmıştır. Bu finansman paketleri dâhilinde müşterilerin personel maaş ödemelerinden çek ödemelerine; hammadde alımlarından hizmet alımlarına kadar pek çok ihtiyaçları, çok uygun kâr payı oranları ve ödemeleri dönemli finansman imkânları ile karşılanmıştır.
- Turizm Destek Finansman Paketi” kapsamında müşterilere 1 yıla kadar ödemeleri ve cazip kâr payı oranları ile sunulan destek miktarı ise 2020 yılsonu itibarıyla 170 milyon TL'yi aşmış bulunmaktadır.
- Temel İhtiyaç Destek Finansmanı: Bireysel müşterilerin sağlık, kira, fatura (elektrik, su, doğalgaz) gibi temel ihtiyaçlarının uygun koşulda finanse edilebilmesi amacıyla hazırlanmıştır. 2020 yılsonu itibarıyla 5 bini aşkın müşteri bu finansman desteğinden faydalandırılmıştır.

KOBİ'lere özel uygun koşullarda işletme sermayesi finansmanı ve kefalet desteği sağlayarak, ülke ekonomisine katkının devamını sağlaması amacıyla Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve Kredi Garanti Fonu (KGF) ile protokol imzalamıştır. Söz konusu protokol kapsamında Nefes Destek Finansmanı oluşturulmuş olup, TOBB tarafından sağlanacak katılım fonunun kabulü ve KGF kefaleti ile Bankamız, bugün itibariyle 17 Milyon TL'ye yakın finansman kullandırımı gerçekleştirmiştir.

Kredi Garanti Fonu A.Ş. ile Ziraat Katılım Bankası arasında daha önce imzalanan kurum özkaynak kefaletlerine ilişkin protokol kapsamında, KOBİ'lerin rekabet edebilirliğinin ve sürdürülebilirliğinin sağlanması ile girişimcilik kültürünün teşvik edilmesi ve KOBİ'lerin finansmana erişiminin desteklenmesi amaçlarıyla “KGF COSME 2. Dönem Programı PGS Özkaynak” alt protokolü imzalanmıştır. Bu program kapsamında; Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre kurulmuş, KOBİ tanımına haiz gerçek ve tüzel kişi işletmelere azami 12 ay ödemeleri dönemli finansman desteği programı uygulamaya alınmıştır.

Milli Emlak Genel Müdürlüğü tarafından satışı yapılan kamu lojmanlarının finansmanını teminen, Milli Emlak Genel Müdürlüğü ile Ziraat Katılım Bankası arasında Şubat ayında imzalanan protokol çerçevesinde “Kamu Lojmanı Konut Finansmanı” ürünü hazırlanmıştır. Söz konusu ürünle, tüm illerdeki kamu lojmanlarını satın alma hakkına sahip olan müşterilere finansman imkânı sunulmuştur.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın önderliğinde kamu bankalarının paydaş olduğu KAD-SİS (Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi) projesi ile hurda altın toplama faaliyetlerinin artırılması, daha geniş kitlelere ulaşılması ve yastık altı altınların ekonomiye kazandırılması amaçlanmaktadır. Bu sistemle, Ziraat Katılım Bankası müşterilerinin yastık altındaki altınlarının İstanbul Altın Rafinerisi-IAR anlaşmalı kuyumcular üzerinden, özel yazılım ve

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLEMLER A.Ş.
Levent Mah. Güncə Sok. No: 22
(7. Kattı Dışarı) Kat: 1 D/o İşk. No: 1
Müşteri Mükellefler V.D. 998 010 4594

19 Kasım 2021
ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Levent Mah. Şeyhülislam Hâlideler Mah. Cad.
No:12 34112 Bahçelievler / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yatırım A.Ş.
Hobbyat Emlanı Mafl. Hâkimiyyet-i Câb
Bağdat Cd. No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaapaşa Vergi Dairesi: 998 081 722

dönanımlar vasıtasıyla Banka hesaplarına geçmesi, 26 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla sağlanmıştır.

İstanbul Altın Rafinerisi'nin anlaşmalı kuyumcuları aracılığıyla, hafta sonu da dâhil olmak üzere fiziki altın toplama işlemi gerçekleştirilebilmektedir. Sisteme geçişin ardından toplanan altın miktarı, 31 Aralık 2020 itibarıyla yaklaşık 47 kilo olmuştu.

Bireysel Bankacılık:

- Ziraat Katılım Bankası, bireysel bankacılık ürünlerinin yeni teknolojilere uyumlu olacak şekilde geliştirilmesini, müşteri talep ve ihtiyaçlarını dikkate alarak sunduğu ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılmasını temel ilkeleri olarak belirlemiştir. Banka bu kapsamında 2020 yılında ödeme sistemleri alanında birçok yeniliği hayatı geçirmiştir. 2020 yılı içerisinde Banka'nın ilk kredi kartı ürünü olan Ziraat Katılım Bankkart, kredi kartı müşterilerinin kullanımına sunulmuştur.
- 2020 yılbaşında yeni konutların finansmanına yönelik Sıfır Konut Finansmanı sunmaya başlayan Banka, söz konusu finansmanla ilgili talepleri almaya devam etmektedir.
- Ziraat Katılım Bankası'nın yerli üretimi desteklemek amacıyla Türkiye'de üretim yapan otomotiv markaları ile 2019 yılı sonunda gerçekleştirdiği iş birliği devam etmiştir. Bu kapsamında, sıfır km yerli üretim binek ve ticari araçları satın alacak müşterilere Yerli Üretime Özel Taşıt Finansmanı Paketi sunulmuştur.

Dijital Bankacılık: Ziraat Katılım Bankası, alternatif dağıtım kanallarını bankacılık ürün ve hizmet sunum sürecine artan oranda entegre etmeye yönelik yoğun çalışmalar yürütmeekte olup, bu kapsamında sayısal anlamda daha büyük müşteri kitlelerine ulaşımda büyük yarar sağlayıcı alternatif dağıtım kanallarında yeni ürün ve hizmet geliştirmektedir.

- Katılım Mobil, dijital müşteri deneyimini en iyi şekilde sunmak amacıyla, tasarım ve deneyim olarak yenilenmiştir.
- Şubelerde müşterilerden imza ile alınan formların Katılım Mobil üzerinden onaylanabilmesi amacıyla "Dijital Onay" uygulaması bireysel müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- Katılım Mobil'de vergi ve SGK ödemelerinin karekod okuma teknolojisi ile gerçekleştirilmesi sayesinde ödemelerin hızlı ve kolay bir şekilde yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Dijital kanallardan şifre alma ve yenileme işlemleri iyileştirilmiş, dijital kanal erişimi kolaylaştırılmıştır.
- Ziraat Katılım Bankkart ürünü ile ilgili işlemlerin İnternet Şube, Katılım Mobil ve Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla yapılabilmesi mümkün kılmıştır.
- FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) olarak isimlendirilen yeni ödeme sistemi ile birlikte müşterilerin, farklı bankalardaki hesapları arasındaki para transferlerini 7 gün 24 saat gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.
- Ziraat Katılım Bankası'nın dijitalleşme stratejisi doğrultusunda, tamamen açık kaynak kod ile geliştirilmiş Kurumsal WEB sitesi, müşteri deneyimi ve yenilikçi uygulamalar göz önünde bulundurularak yenilenmiştir.
- Ziraat Katılım, blozk zincir teknolojisinin finans sektöründe kullanılabilmesi için hazırlanan "BiGA Dijital Altın" projesine katılmıştır.

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.S.
Hobbyar Mah. Şeyh Süleyman Mah. İstiklal Caddesi
No:12 34112 Bahçelievler / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117
Mukellefler V.D. 998 079 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hobbyar Mah. Şeyh Süleyman Mah. İstiklal Caddesi
No:12 34112 Bahçelievler / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.S.
Hobbyar Eşanönü Mah. Hayri Erenlioğlu Caddesi
Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

- Operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi ve müşteri deneyiminin artırılması amacıyla Banka, kendisine 14 farklı kanaldan gelen müşteri bildirimlerinin “Yapay Zekâ Destekli Metin Analitiği” ile raporlanması ve analiz edilmesini sağlamıştır.
- Ziraat Katılım Bankası, “Açık Bankacılık” uygulaması kapsamında, bankacılık servislerini (API) dış müşterilere açacak altyapı çalışmalarını tamamlamıştır. “Açık Bankacılık” uygulamasıyla; bankacılık ve finans alanında uygulama geliştirmeyi hedefleyen kişi veya kuruluşlara, bu çalışmalarını yürütebilmeleri; bankacılık ve finans alanında fikri veya projesi olan tüm girişimcilerin bu altyapıyı kullanarak yenilikçi ve trend uygulamalar geliştirebilmeleri amaçlanmaktadır. Banka, “Açık Bankacılık” kapsamında, Merkez Bankası ve BKM öncülüğünde Hesap Bilgisi ile Ödeme Emri Başlatma hizmetlerine yönelik çalışmalara başlamıştır. Bu çalışmaların 2021 yılı içerisinde tamamlanacağı öngörlmektedir.
- “Açık Bankacılık” kapsamında, Merkez Bankası ve BKM öncülüğünde Hesap Bilgisi ile Ödeme Emri Başlatma hizmetlerine yönelik çalışmalara başlamıştır. Bu çalışmaların 2021 yılı içerisinde tamamlanacağı öngörlmektedir.
- Ziraat Katılım Bankası; teknolojik gelişmelerle birlikte bankacılık alanında kullanımını artan biyometrik doğrulama yöntemlerinin, mesafeli müşteri başvurularında kullanılmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Banka'nın biyometrik verinin dijital kanallarda daha yoğun kullanımını sağlayacak yeni proje çalışmaları, 2021 yılında da devam etmektedir.
- DASK, KASKO ve Trafik Sigortası başvuru işlemlerinin İnternet Şubesi ve Katılım Mobil'den yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Katılım Mobil üzerinden İkinci El Araç Alış-Satış işlemleri 2021 yılı sonuna kadar müşterilerin kullanımına açılacaktır.
- Şahıs firmalarının da finansman başvurularını Katılım Mobil - Mobil Finansman üzerinden yapabilmeleri yakın zamanda müşterilerin kullanımına açılacaktır.
- Yapay zekâ desteği ile müşterilerden gelen talep, şikayet gibi bildirimlerin daha hızlı çözümlemesi için bildirim yönetim sistemindeki kaydın otomatik olarak iş birimine yönlendirilmesi ya da otomatik olarak müşteriye çözüm açıklamasının iletilmesi sağlanacaktır.

Kredi ve Dış Ticaret Operasyonları:

- Gümruk beyannamesi bilgilerinin Ticaret Bakanlığı'nın Gümruk Veri Ambarı Sistemi'nden (GÜVAS) dijital ortamda alınabilmesi sağlanmıştır. Ziraat Katılım Bankası'nın aracı banka olduğu açık ihracat hesaplarının takibi de bu sistem üzerinden yapılabilmektedir.
- Banka, ihracatçıların gerçekleştirdiği ihracat işlemlerine ilişkin bedellerin yurda getirildiğine dair “İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB)” düzenlemeye başlamıştır.
- Birden fazla taşıt teminatının tek akış ile sonuçlanabilmesi mümkün kılınmıştır.
- Elektronik ipotek işlemlerinde entegrasyon sağlanmış, pilot şubelerle işlem yapılmasına başlanmıştır.

Operasyonel İşlemler: Ziraat Katılım Bankası, katılım bankacılığı ürün ve hizmetlerinin sunum sürecini standardize ederek operasyonel verimliliğe katkı sunacak birçok projeyi hayata geçirmektedir.

- Ziraat Katılım Bankası'na Ulusal Elektronik Tebliğat Sistemi üzerinden tebliğ edilen haciz yazılarına KEP üzerinden otomatik cevap verilmesi sağlanmıştır. Daha önce

9 Ocak 2021

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEŞERLER A.Ş.
İ. Mah. Gonca Sk. No:22
(İst. M. Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / İST.
E. M. Mükellefler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM MENKUL DEŞERLER A.Ş.
Hibyer Mah. Şeyh Mihemed Hayriyebaşı Cad.
No:12 34112 Bahçelievler / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yatırım A.Ş.
Hibyer Mah. Şeyh Mihemed Hayriyebaşı Cad.
Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Ticapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

kurye firmasına gönderilerek fiziki olarak icra dairesine ibraz edilen haciz yazıları, geliştirme ile birlikte online olarak işlem görmektedir.

- Şubelerce akışı başlatılan ve Operasyon Merkezi'ne detay bilgi veri girişleri için gönderilen çek işlemlerinin, iş yoğunluğu daha az olan şubeleri tarafından Genel Müdürlük iş havuzdan alınarak giriş yapmaları sağlanmıştır. Geliştirme ile birlikte, OPM'de yoğunluk oluşturan işlemlerin, işlem hacmi daha az olan şubelere yönlendirilerek kısa sürede sonuçlandırılması ile etkin bir havuz yönetimi elde edilmiştir.
- Şubeler tarafından akışı başlatılan EFT'lerin detay bilgi veri giriş ve onay işlemlerinin OPM'de Genel Müdürlük iş havuzunda gerçekleştirilmesi için MOPI EFT akışı oluşturulmuştur.
- Kamu Bilgi Sistemi ile Ziraat Katılım Bankası arasında sağlanan entegrasyon sayesinde, kamu kurumlarında çalışan personelin maaş ve sair ödemelerinin, sistem üzerinde online sorgulanarak ödenebilmesi sağlanmıştır.
- Gelir İdaresi Başkanlığı'na ait vergi ödemelerinin, vergi mükelleflerinin TCKN/VKN bilgileri üzerinden düzenleyecekleri talimata istinaden sistem tarafından otomatik olarak tahsilatının yapılması sağlanmıştır. Bu sistemle, kurumsal veya bireysel müşteri vergi ödemeleri, müşteri tarafından iletilen bilgiler üzerinden toplu olarak yapılabilmektedir.
- FAST/KOLAS: TCMB tarafından devreye alınan 7/24 para transfer sistemi olan FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) ve cep telefonu, e-posta, TCKN/VKN/YKN, pasaport numarası üzerinden para transferi imkânı sağlayan KOLAS (Kolay Adresleme Sistemi), 18 Aralık 2020 tarihinde pilot uygulama olarak devreye alınmıştır. 2021 yılının ikinci çeyrek döneminde de Katılım Mobil'den QR (Karekod) ile FAST işlemi yapılabilmesi müşterilerin kullanımına açılmıştır.

Bilgi Teknolojileri: Ziraat Katılım Bankası, bilgi teknolojileri faaliyetleri kapsamında aşağıda sıralanan önemli projeleri tamamlamış ve devreye almıştır.

- Açık Kaynak Kodlu Sistemlere Geçiş kapsamında belirtilen çalışmalar tamamlanmıştır:
 - Tüm şubelerde istemci makinelerde açık kod kaynaklı işletim sistemine geçiş yapılmıştır.
 - Açık Kaynak kodlu video konferans sistemi hayata geçirilmiştir.
 - Açık kaynak dosya paylaşım sistemi olan "Depo" ürünü ile kurum içi/dışı dosya gönderimi sağlanmıştır.
 - Açık kaynak varlık envanteri ve konfigürasyon yönetim süreç ve sistemleri hayata geçirilmiştir.
- Ziraat Katılım Bankkart projesi ile kredi kartı altyapısı hayata geçirilmiştir.
- İletişim merkezi uzaktan çalışma altyapısı kurulmuştur.
- Tüm Banka personelinin uzaktan çalışabilmesi için merkezi altyapılar güçlendirilmiş ve son kullanıcıya gerekli yazılım ve donanım teçhizatları kurularak teslim edilmiştir.
- Sudan Şubesi'nin sistem altyapısı kurularak faaliyete geçirilmiştir. Şube web sitesi hazırlanarak hizmete sunulmuştur.
- Dijital kanallardan açılan katılma hesaplarının kâr paylaşım oranının özelleştirilmesi sağlanmıştır.
- Çağrı Merkezi/IVR-Katılım Mobil Onay Entegrasyonu yapılmıştır.
- Katılım Mobil QR ile ödeme altyapısı kurularak bağış, SGK ve vergi tahsilat işlemlerinin yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Şubelerden iletilen talimatlı para transferi işlemlerinin Operasyon Merkezi ve Katılım Mobil üzerinden yapılabilmesi mümkün kılmıştır.

- Katılım Müşterim Projesi ile müşteri bilgilerinin tek seferde uçtan uça izlenmesi sağlanmıştır.
- Yeni markalar ile entegrasyon sağlanarak ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) POS parkuru büyütülmüştür.
- Banka'ya UETS (Ulusal Elektronik Tebliğat Sistemi) üzerinden tebliğ edilen haciz ihbarnamelerinin KEP sistemi üzerinden cevaplanması amacıyla entegrasyon çalışmaları tamamlanmıştır.
- Toplu MTV Ödemelerinin yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Kamu Ortak ATM Projesi (TAM ATM) tamamlanmıştır.
- Eğitim Kurumlarının, öğrenci velilerinden taksitler hâlinde tahsil edecekleri eğitim / yemek / servis / yurt vb. ücretlerin ödenebilmesi amacıyla Okul Tahsilat Sistemi (OTS) uygulamaya alınmıştır.
- Kamu Personeli Elektronik Maaş Ödeme Sistemi ile entegrasyon sağlanmıştır.
- Dijital Dönüşüm Ofisi ile birlikte Ulusal Veri Sözlüğü projesinin birinci ve ikinci faz çalışmaları tamamlanmıştır.
- Katılım Mobil ile görüntülü görüşme gerçekleştirerek şubeye gitmeden hesap açılış işlemleri yapılmaya başlanmıştır.
- SWIFT GPI uygulamasının hayata geçirilmiştir.
- IBAN/Muhabir Sorgulama" entegrasyonunun 2. fазı olan "İnternet / Mobil Şube" geliştirmesi tamamlanmıştır.

Finansal Yönetim:

Bütçeleme ve analitik bilanço çalışmaları kapsamında Banka'da 2019 yılında hayatı geçirilen web tabanlı Yönetim Raporlama Sistemi, 2020 yılında oluşturulan yeni raporlarla birlikte 51 adede ulaşmıştır. 2020 Yılı içerisinde yaygınlaştırması yapılarak kullanıma açılan İl bazlı sektör analiz raporuyla Bankamızın, Katılım Bankacılığı ve Bankacılık sektörünün 3 aylık dönemler itibarıyle gelişimleri istatistikî veriler ve web tabanlı görsel sunumlar ile analiz edilmektedir.

2020 yılında başlanılan yasal raporlama projesi tamamlanmış olup, kamu otoritelerine yapılan raporlamaların 10 dakikadan daha az bir süre içerisinde oluşması sağlanmıştır. Bu minvalde yasal raporlama süreçlerinde etkinlik ve verimlilik büyük ölçüde artmıştır.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve fon kullanımıcısının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Ziraat Katılım Bankası tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000.000-TL sermaye ile BDDK'nın 15/10/2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10/10/2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 13 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişiliği oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14/05/2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12/05/2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile de faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Mevcut durumda Banka'nın ödenmiş sermayesi 1.750.000.000 TL olup, %100 Ziraat Bankası'nın iştiraki konumundadır.

Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar ve Zarara Katılma Hesapları" yoluyle fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No:22
(Tophane Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyük Mükellefler V.D. 998 013 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacıosman Mah. Seyhü'l Am Hayriye ndi Cd.
No:12 34112 Bahçelievler/Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 8117

Ziraat Katılım Varlık Krediter A.Ş.
Hacıosman Mah. Hayriye ndi Cd.
Bağcakçı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
İçpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

faaliyet ve hizmetlerle istigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktadır. Banka Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, BBDK verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilmektedir.

Katılım Bankacılığı mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarının yanında üçüncü tarz bir bankacılıktır. Fonksiyonel olarak mevduat bankalarına benzemekle birlikte, fon toplama ve kullandırma yöntemleri farklıdır. Temel prensipleri arasında faiz yasağı, ticaret esası, ortaklık ve risk paylaşımı esası, bazı maddelerle ilgili yasaklar (alkollü içecek, kumar, şans oyunları, tütün vd.) sayılabilir.

Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri:

- a) **Özel Cari Hesaplar:** Vadesiz olup, istenildiği anda kısmen veya tamamen çekilebilir ve getiri ödenmez
- b) **Katılma Hesapları:** Yatırılan fonların işletilmesi sonucunda elde edilen kar ve zarar paylaştırılır, önceden belirlenmiş bir getiri ödenmez. Anapara garantisini verilmez ve ödenecek getiri vade sonunda belli olur. Tasarrufların banka tarafından kullanılması sonucunda elde edilen kar, müşteri ve banka arasında önceden belirlenen orana göre (genel oran %80 müşteri, %20 bankadır) paylaştırılır.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynakları ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullanmayı, katılım bankacılığının ülkemiz finansal sektörü içerisinde payının artırılmasına katkıda bulunmayı stratejik öncelik olarak belirlemiştir. Katılım bankacılığı sektörünün aktif büyülüğu 2021 yılının ilk yarısında yılbaşına göre %15,38 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyülüğu aynı dönemde %10,19 oranında artış göstermiştir. Aynı dönemde Banka'nın aktif büyülüğu ise %11,94 oranında artarak 67.373 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kâr rakamlarına bakıldığından ise katılım bankacılığı sektörünün 2021 yılının ilk yarısındaki net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %20,52 artarken, bankacılık sektörünün net dönem kârı aynı dönemde % 9,96 artmıştır. Aynı dönemde Banka'nın net kâri ise sektörün üzerinde %35,39 oranında artış göstermiş ve 187 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Katılım bankacılığının bankacılık sektörü içindeki payı geçen yılın sonunda %7,16 düzeyinde iken bu yılın ilk yarısında %7,49 düzeyine çıkmıştır.

31.12.2020 İtibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın Pazar Payı

Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%)	Katılım Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%)	Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%)	
(milyon TL)	Ziraat Katılım Bankası	Katılım Bankaları	Bankacılık Sektörü
Toplam Aktif	60.187	437.092	13,77%
Krediler*	38.223	246.952	15,48%
Toplanan Fonlar**	46.386	321.405	14,43%

Özkaynaklar	3.734	27.603	13,53%	600.804	4,59%	0,62%
Net Kar	639	1.651	38,68%	30.731	5,37%	2,08%

30.06.2021 İtibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın Pazar Payı

(milyon TL)	Ziraat Katılım Bankası	Katılım Bankaları	Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%)	Bankacılık Sektörü	Katılım Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%)	Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%)
Toplam Aktif	67.373	504.310	13,36%	6.730.311	7,49%	1,00%
Krediler*	42.601	280.004	15,21%	4.103.420	6,82%	1,04%
Toplanan Fonlar*	51.697	373.433	13,84%	3.869.447	9,65%	1,34%
Özkaynaklar	3.894	32.000	12,17%	631.365	5,07%	0,62%
Net Kar	187	1.990	9,41%	33.792	5,89%	0,55%

*Bankalar dâhil, donuk alacaklar ve finansal kiralama hariçtir

**Sektör verilerinde bankalardan toplanan fonlar hariç tutulmuştur.

2020 yılında kullandırılan fonlar hızlı büyümeyi sürdürmüştür. 2020 yılsonu itibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın kullandığı nakdi fonlar, bir önceki yılsonuna göre %46 artarak 42,2 milyar TL'ye, gayri nakdi fonlar %40 büyümeye ile 16 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın Türkiye ekonomisine sağladığı toplam destek 58,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplanan fonlarda ise önceki yıla göre %82 oranında artış sağlanarak 46,4 milyar TL büyülüklük elde edilmiştir. Etkin risk yönetimi politikalarının uygulandığı bu dönemde, takipteki alacaklar rasyosu sektör ortalamasının oldukça altında kalarak %2,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılında Ziraat Katılım Bankası'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %14,8 olmuştur.

Rasyolar (%)	31.Ara.20	30.Haz.21
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,8	13,9
Özkaynak / Toplam Aktifler	6,2	5,8
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	70,1	70
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	77,1	76,7
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	2,7	3,5

2020 yılı sonuna göre 2021 ikinci çeyreğinde toplanan fonlar yine aynı döneme göre %11 artış ile 51,69 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kullandırılan nakdi fonlar %12 artısla 47,19 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım Bankası'nın tüm sektörde sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 66,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Kaynak yapısını zenginleştirme stratejisinin bir parçası olarak sermaye piyasalarında aktif rol alan Banka, iştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fransız Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
B. Mükellefliler V.D. 998 011 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
T.C. Ticaret ve Seyahat İst. Sayı: 1021
No: 12 94114 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyükk Mükellefliler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobbyat Emütonu Mah. Havalı Efendi Cad.
Bahtekar No: 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Müdüpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraçları gerçekleştirmek üzere SPK'dan hem 2020 hem de 2021 yılında 12 milyar TL kira sertifikası ihraç tavanı onayı almıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50.000 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret sicilne tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenmiş 50.000 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

Banka, her iki varlık kiralama şirketi aracılığı ile 2020 yılında 12,450 milyon TL, 2021 yılında da 8,4 milyar TL nominal tutarda kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

Ziraat Katılım Bankası, 2021 yılının ilk yarısı sonunda biri yurt dışında olmak üzere toplam 110 şubeye ulaşmıştır. Banka, yurt dışındaki ilk şubesini Sudan'ın başkenti Hartum'da açmıştır. Afrika kıtasında açılan ilk Türk Bankası olarak Ziraat Katılım Sudan şubesi, 27 Ağustos 2020 itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

	Ziraat Katılım Bankası	Katılım Bankaları	Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%)	Bankacılık Sektörü	Katılım Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%)	Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%)
Şube Sayısı						
2020-Aralık	104	1.254	8,29%	11.189	11,21%	0,93%
2021-Haziran	109	1.280	8,52%	11.171	11,46%	0,98%
Personel						
2020-Aralık	1.265	16.838	7,51%	203.224	8,29%	0,62%
2021-Haziran	1.336	17.170	7,78%	202.377	8,48%	0,66%

Ziraat Katılım Bankası'nın debit kart sayısı 2020 yılında bir önceki yıla göre %40, debit kart cirosu bir önceki yıla göre %90 oranında artış göstermiş, debit kartlarla yapılan işlemlerin tutarı 1 milyar TL'yi geçmiştir. Banka'nın debit kartlarının katılım bankaları içindeki payı, kart sayısı ve ciro verilerinde %2'lük artış yakalamıştır. Banka kartı kullanım aktifliğinde Ziraat Katılım Bankası, tüm bankalar arasında %39'luk kullanım oranı ile ilk 5 banka arasında yer almıştır.

Ziraat Katılım, kuruluşundan bu yana pek çok banka ile mevzuat uyum sürecini tamamlayarak swift muhabirlik ilişkisi kurmuş, birçoğuyla karşılıklı wakala/murabaha sözleşmesi imzalamıştır. Banka, bu sözleşmeler çerçevesinde bankalar arası murabaha ve wakala işlemleri ile kaynak çeşitliliğini artırmaya yönelik yurt dışı kaynak temin etmiştir. Müşterilerinin dış ticaret alanındaki taleplerini hızlı bir şekilde karşılayan Ziraat Katılım, 2020 yıl sonu itibarıyla muhabir bankalar nezdinde toplam 16 farklı para biriminde 42 farklı muhabir hesabına ulaşmıştır.

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLERİ A.Ş.
Lev. At Mh. Gonca Sok. No:22
(Firat Asajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Büyükk Mükellefler V.D. 998 081 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hesaplı Mah. Şeyhullah Hayriye İnd. Cd.
No:12 34112 Bahçecapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

19. Nisan 2021

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Habip Eminönü Mah. Hacıyi Efendi Cd.
Bahçecapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Bağcıkapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Banka, katılım finans sistemi prensipleri çerçevesinde Finansal Ortaklık yoluyla da finansman sağlamaktadır. Ziraat Katılım Bankası'nın sermaye ortaklısı ile Türkiye'nin ilk yerli Endüstriyel Enzim Fabrikası LIVZYM Biyoteknoloji, 26 Haziran 2020 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. LIVZYM, Afrika'dan Rusya'ya kadar olan bölgede kurulan ilk endüstriyel enzim fabrikası konumundadır. Yıllık küresel pazar büyülüğu 8 milyar ABD doları olan enzimler; gıda, deterjan, kağıt, tekstil, deri ve yem sektörlerinde, teknolojik ara ürün olarak kullanılmaktadır. Ziraat Katılım Bankası LIVZYM yatırımı ile ithal ikame ürünlerin yurt içerisinde yerli ve milli imkânlarla üretilmesini, istihdama katkı sağlanması ve dışa bağımlılığın azaltılmasını hedeflemektedir.

6.3. Fon kullanıcısının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Ziraat Katılım Bankası Konsolide Finansal Verileri <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/3829-ziraat-katilim-bankasi-a-s>

Türkiye Katılım Bankaları Birliği-Sektör Bilgileri: <https://tkbb.org.tr/veri/sektormukayese>

7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. Fon kullanıcısının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, fon kullanıcısı ile olan ilişkileri ve fon kullanıcısının grup içindeki yeri:

Fon kullanıcısı olan Ziraat Katılım Bankası'nın sermayesinin %99,9'una Ziraat Bankası sahip olup Ziraat Bankası'nın hâkim ortak statüsünde bulunduğu şirketlerden oluşan Ziraat Finans Grubu içinde yer almaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Ziraat Bankası 1863 yılında Mithat Paşa tarafından Pirot şehrinde çiftçiye kredi vermek amacıyla kurulmuş, 1863-1888 yıllarında mahalli istikraz sandıkları olarak hizmet vermiştir. 1937'de çıkarılan 3202 sayılı Kanun ile İktisadi Devlet Teşekkülü statüsü kazanmış ve "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası" unvanını almış, 15 Kasım 2000 tarihinde yürürlüğe giren 4603 sayılı Kanunla da "Anonim Şirket" statüsü kazanmıştır. 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.

30 Haziran 2021 tarihli verilere göre Ziraat Bankası'nın konsolide olarak 27.104 çalışanı bulunmaktadır. Merkezi Ankara'da bulunan Banka, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyle yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.638 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube, yurt dışında İngiltere'de Londra şubesи, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kıraali ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Pristine, 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 1.752 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Teşkilatlığı ile faaliyet göstermektedir.

19 Kasım 2021

**ZIRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Zümrüt Sok. No: 72
(Fincan Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
B. 10810 Mükellefler V.D. 998 079 8117

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Höyük Mah. Şeyhülislam Hacıfendioğlu Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 8117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Höyük Emiroğlu Mah. Hacı İlyi Efendi Cad.
Bahtakapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat Finans Grubu-Yurtiçi:

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Şirket”), Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 14 Şubat 1997 tarihinde T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin iştiraki olarak faaliyetlerine başlamıştır. Şirket’in merkez adresi, Levent Mahallesi Gonca Sokagi (Emlak Pasajı) No.22 Kat 1 Beşiktaş / İstanbul’dur. Şirket, “Geniş yetkili aracı kurum” yetki belgesi ile yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri sağlamaktadır. “Geniş Yetkili Aracı Kurum” olarak İşlem Aracılığı, Portföy Aracılığı, Bireysel Portföy Yöneticiliği, Yatırım Danışmanlığı, Halka Arza Aracılık (Aracılık Yüklenimi, En İyi Gayret Aracılığı) ve Sınırlı Saklama Hizmeti faaliyet ve hizmetlerinde bulunmaktadır.

Şirket, internet şube, mobil uygulamalar ve Genel Müdürlük Aracılık Hizmetleri Servisi ile hizmet vermektedir. Ayrıca Ziraat Bankası'nın yurt geneline yayılmış tüm şubeleri Ziraat Yatırım Menkul Değerler'in acentesi konumundadır.

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. (“Ziraat Portföy”) 13.02.2002 tarihinde İstanbul’da kurulmuş olup, 26.11.2002 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan portföy yöneticiliği belgesini, 6 Mayıs 2014 tarihinde de Yatırım Danışmanlığı Yetki Belgesini almıştır. Ziraat Portföy’ün amacı sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri yönetmektir. Şirket, 19 Aralık 2018 tarihli hisse devri anlaşması uyarınca Halk Portföy Yönetimi A.Ş.’nin %100 payını elinde bulunduran T. Halk Bankası A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Finansal Kiralama A.Ş.’den ve Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.’nin %100 payını elinde bulunduran T. Vakıflar Bankası T.A.O’dan ön şartların tamamlanmasını müteakiben 31 Ocak 2019’da %100’ünü satın almıştır. 105 yatırım fonunun yönetici konumunda olan Ziraat Portföy’ün kurucusu olduğu 30 adet fon, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Eski adıyla: Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.)’nin kurucusu olduğu 21 adet fon, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Eski adıyla: Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş.)’nin kurucusu olduğu 28 adet fon, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Eski adıyla: Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.)’nin kurucusu olduğu 20 adet fon ve Bereket Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin kurucusu olduğu 6 adet fon bulunmaktadır.

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklısı A.Ş.

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklısı A.Ş. (“Ziraat GYO”), Türk Ticaret Kanunu (TTK) ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun Gayrimenkul Yatırım Ortaklılarına İlişkin Esaslar Tebliği’ne uygun surette, paylarını halka arz etmek ve kayıtlı sermaye esaslarına göre faaliyet göstermek üzere 01.11.2016 tarihinde kurulmuştur. Şirket, gayrimenkuller, gayrimenkul projeleri, gayrimenkule dayalı haklar, sermaye piyasası araçları ve Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenecek diğer varlık ve haklardan oluşan portföyü işletmek amacıyla paylarını ihraç etmek üzere kurulmuş olup, sermaye piyasası mevzuatında izin verilen diğer faaliyetlerde bulunabilir.

Ziraat Teknoloji A.Ş.

Ziraat Teknoloji A.Ş. (“Ziraat Teknoloji”), kamu bankalarının çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereğine göre çalışmasını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılması kapsamında, bilgi teknolojileri hizmetlerinin yürütülmesi amacıyla 03.10.2001 tarihinde kurulmuştur. Kuruluşundan bu yana; Ziraat Bankası’na ve iştiraklerine, altyapı, entegrasyon, sistem yönetimi, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır. Ziraat Teknoloji’nin sermayesinin tamamı Ziraat Bankası’na aittir. Ziraat Teknoloji faaliyetlerini, ISO 9001, 22301 ve 27001 kalite şartlarına uygun bir şekilde

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Emlak Pasajı) Kat: 1 Beşiktaş / IST.
Mukellefler V.D. 998 070 4594

ZİRAAT YATIRIM MANKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobbyar Mah. Şehitlik Mah. Hayriyebaşı Cad.
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık İmalatı A.Ş.
Hobbyar Eminönü Mah. 3. Bilyeli Eşrefeli Cad.
Bağcıkapi No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

gerçekleştirmektedir. Ziraat Bankası'nın temel bankacılık uygulaması Finart'ın mimarı olan Ziraat Teknoloji, sürekli geliştirme anlayışı çerçevesinde, her yıl çok sayıda uygulama geliştirme ve hazır uygulamaları uyarlama çalışmalarını araliksız sürdürmektedir. Ziraat Teknoloji'nin altyapısı, Ziraat Bankası, yurt içi ve yurt dışı iştirakleri ile şubelerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek özelliklere sahip, ölçeklenebilir, genişleyebilir, kesintisiz ve yüksek performanslı teknoloji hizmetleri verecek şekilde yapılandırılmıştır.

Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıği A.Ş.

14 Kasım 2018 tarihinde kurulan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklıği A.Ş. ("Ziraat GSYO")'nin hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na aittir. Ziraat GSYO, büyümeye potansiyeli öngörülen girişimlere ortak olarak bu girişimlerin ihtiyacı olan büyümeyi ve ivmeyi sağlamakta, kurumsal ve stratejik bir plan çerçevesinde sektör bazlı güçlenmelerine yönelik faaliyetlerini sürdürmektedir.

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın bağlı ortaklıkları olan Ziraat Katılım VKŞ ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş., yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş olan varlık kiralama şirketleridir.

7.2. Fon kullanıcısının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoktur.

8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren fon kullanıcısının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın son finansal tablo tarihinden itibaren finansal durum ve faaliyetlerinde olumsuz önemli bir değişiklik olmadığı beyan edilmiştir.

8.2. Fon kullanıcısının beklenilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgınının küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki etkisi 2021 yılının ikinci çeyreğinde de devam etmiştir. Virüsün delta varyantının ortaya çıkması ile vaka sayılarında yeniden hızlı bir artış meydana gelmiştir. Bu durum aşılanmanın önemine dikkat çekerken; tüm dünyada yeniden sosyal hayatı kısıtlamalara neden olmaya başlamıştır. Merkez bankalarının uygulamaya devam ettiği genişleyici para politikaları ve hükümetlerin teşvik paketleri küresel anlamda riskleri azaltmış ve toparlanma sürecini desteklemiştir. Aşılanma sürecinin hızlanması ve normalleşme adımlarının atılması ile birlikte ekonomik faaliyetlerde bir miktar dengelenme görülmüştür. Salgın nedeniyle ertelenen talep, aşılama süreçlerinin devam etmesi ve uygulanan genişleyici parasal ve mali politikaların etkisiyle küresel ekonomide iyileşme beklenileri artmış, bu nedenle uluslararası emtia fiyatlarında artış meydana gelmiştir. Tüm dünyada geçici olduğu düşünülse de yüksek enflasyon rakamları görülmeye başlanmıştır.

Geçtiğimiz yıl salgın sürecinden oldukça olumsuz etkilenen ABD ekonomisi, 2021 yılının ilk çeyreğinden itibaren beklenenden daha hızlı toparlanma göstermiştir. FED Başkanı Powell,

**ZIRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.**
Leviathan Mah. Gonca Sok. No: 22
(Eminönü) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
V.D. 399 010 4594

ZIRAAT YATIRIM MÜKELLEFLER A.Ş.
Hobbyat Mah. Şeyh Mihemed Maviseferi Mah.
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık İmarlama A.Ş.
Hobbyat Mah. Şeyh Mihemed Maviseferi Mah.
Bahçelievler 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıhüseyn Vaygi Dairesi: 998 081 7224

son dönemde ABD'de enflasyonun tırmanışa geçtiğini, ancak arz dengesizliklerinin ortadan kalkmasıyla enflasyonun yeniden yüzde iki hedefine geri döneceğini belirtmiştir. Buna rağmen FED, salgın sürecindeki tutumunu değiştirmiştir, canlanan talep ve enflasyondaki artışı işaret ederek uyguladığı para politikasından değişiklik yapabileceğinin sinyallerini vermeye başlamıştır. FED'in bu tutumu, piyasa tarafından kısa vadeli sıkı para politikası uygulanacağı algısı oluşturduğundan kısa vadeli tahvil faizlerinde hızlı yükselişler yaşanırken; uzun vadeli tahvil faizlerinde ciddi düşüş meydana gelmiştir. Ertelenen talebin etkisi, aşılama programı ve teşvik paketlerinin de etkisi ile ABD ekonomisinin bu yıl ortalamaların üzerinde büyümeye kaydetmesi beklenmektedir.

Covid-19 salgını, Euro Bölgesi ülkelerini hem sosyal hem de ekonomik açıdan oldukça olumsuz etkilemiştir. Uygulanan teşvikler ve ekonomik tedbirlere rağmen ekonomik toparlanma beklenen düzeyde gerçekleşmemiştir. İstihdam ve gelir kayıpları görülmeye devam ederken, turizm başta olmak üzere birçok hizmet sektöründe daralmalar meydana gelmiştir. Yeniden artan vaka sayılarına bağlı olarak yapılan kısıtlamalar, dış talep ve ihracat üzerindeki baskıyı artırmaya devam etmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) salgın döneminde parasal genişlemeye devam ederken faizlerde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. ECB, pandemi acil alım programı tutarını 1,85 trilyon Euro'da tutmasına rağmen ilerleyen süreçte programın kayda değer şekilde artacağını belirtmiştir. ECB ayrıca, enflasyon hedefinin yüzde iki seviyesine çekerini vurgulmuştur. Euro Bölgesi PMI verilerinde olumlu gelişmeler yaşanırken, perakende satışlarda bir miktar düşüş meydana gelmiştir.

Yılın ikinci çeyreğinin son döneminde FED'in uyguladığı para politikasında tutum değiştirebileceğine ilişkin yaptığı açıklamalar gelişmekte olan ülkelerden sermaye çıkışına neden olmuştur. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinin para birimleri değer kaybederken, fonlama maliyetlerinde yükseliş yaşanmıştır. Küresel ekonomik görünümün güçlü olması emtia fiyatlarını desteklerken demir cevheri, cam ürünleri, çimento gibi alt yapı çalışmalarında kullanılan ürünlerin fiyatlarında da ciddi yükselişler görülmüştür. Ayrıca OPEC+ ülkelerinin, Ağustos ayında üretim artırma konusunda anlaşmaya varamaması ile petrol fiyatlarını son 7 yılın en yüksek seviyesine çıkmasına neden olmuştur.

Dünya genelinde aşılamanın hızlanması küresel ekonomide toparlanma sürecini desteklemektedir. Dünya ekonomisine bakıldığından hizmetler sektörü, imalat sanayiine kıyasla salgına bağlı kısıtlamalardan daha fazla etkilendiği görülmektedir. Son dönemdeki PMI verileri, hizmetler sektörünün de imalat sektöründe hâlihazırda devam eden toparlanmaya eşlik ettiğine işaret etmektedir. Bu durum, küresel ekonomide talep kompozisyonu açısından daha dengeli bir görünümü desteklemektedir. Başta salgının daha olumsuz etkilediği Euro Bölgesi olmak üzere, hizmetler PMI endekslerindeki güçlü artışlar küresel ekonominin genele yayılan bir toparlanma eğilimi sergilediğini göstermektedir.

Türkiye'de yılın ikinci çeyreğinde geçici olarak görülen yüksek vaka artışı, Hükümet yetkilileri tarafından alınan tedbirler neticesinde kısa sürede makul seviyelere indirilmiştir. Sosyal hayatın normale dönmesi ve aşılama çalışmalarının beklenenden iyi gitmesi ile birlikte iç talepte canlanma görülmeye başlanmış ve yurtçi ekonomik faaliyet güçlü seyretmiştir.

Salgının Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini önlemek amacıyla ekonomi otoritesi tarafından alınan tedbirler üretim potansiyelini destekleyerek finansal istikrarın devamına ve toparlanma sürecine katkıda bulunmuştur. Yurt dışı ekonomilerde görülen toparlanmanın da etkisi ile PMI verilerinde iyileşme görülmüştür. Dış talepte meydana gelen olumlu gelişmeler ve yaz aylarında turizm gelirlerinin artması ile beraber cari işlemler

19 Kasım 2021

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.
Leveransiyeli Gencə Sok. No: 22
/Emniyetçi/ Kat: 1 Beşiktaş /ST.
İ. Ç. 45.000.000 TL V.D. 998 079 4594

ZİRAAT KÂFİL MÂHALÂS A.Ş.
Leveransiyeli Mek. Şeyhülislâm Hâfiye Fendî Cad.
No:12 34112 Bahçekâpı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobby Emniyeti Mah. Hayriye Fendî Cad.
Bahçekâpı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hibabşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

dengesinde pozitif etki yaratmıştır. Önümüzdeki dönemde de mevcut sıkı para politikası ile TL'nin güçlenmesi ve fiyat istikrarının sağlanması beklenmektedir.

Covid-19 virüsü gerek sosyal yaşam ve gerekse Türkiye ekonomisi üzerinde hala önem arz etmektedir. Hükümet yetkilileri tarafından alınan tedbirler ve uygulanan sosyal politikalar, virüsün Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlarken sosyal huzurun bozulmasının önüne geçilmiştir. Virüsün ilk çıktığı günden bu zamana kadar geçen süreye bakıldığından; ülkemizdeki sağlık otoritesinin planlı ve organize şekilde tedbir alması ve Hükümetin sağladığı teşvikler sayesinde diğer ülkeler ile kıyaslandığında virüs ile mücadelede Türkiye ciddi bir başarı sağlamıştır.

Gelişmekte olan ekonomilerle karşılaşıldığında Türkiye ekonomisinde enflasyon, rezervler ve risk primi konularında iyileşme alanı olduğu görülmektedir. Diğer taraftan, Türkiye emsal ülkelere göre daha erken ve güçlü gerçekleştiği parasal sıkıştırma sonucu 2021 yılı başından bu yana belirgin reel faiz veren nadir ülkelerden biri olmuştur. Cari dengedeki iyileşmeye ek olarak, enflasyon ve rezerv birikimi konusundaki çabalarla aşama kaydedildikçe borçlanma maliyetlerini etkileyen risk priminde de iyileşme sürecinin devam edeceği öngörmektedir.

Ülkelerin mevcut yapıları ve kırılganlıkları ile salgın sürecinde uyguladıkları politikaların ekonomik performanslarında önemli bir belirleyici olduğu görülmektedir. Bununla birlikte, vaka sayılarının yeniden artmasına sebep olan virüs varyantları, salgının seyri konusundaki belirsizliğin sürmesine yol açmaktadır. Mevcut durumda, birçok ülkede yeni bir salgın dalgası yaşanmaktadır. Ancak Türkiye, Almanya ile beraber, İngiltere ve ABD gibi ülkelerden daha iyi performans göstererek, vaka sayıları nispeten düşük ülkeler arasında yer almaktadır.

Türkiye'de makroekonomik görünümü bakıldığından, milli gelir, ikinci çeyrekte baz etkilerinin de katısıyla yıllık olarak yüzde 21,7 oranında büyümeye kaydetmiştir. Baz etkileri hariç tutularak dönemlik büyümeye rakamlarına bakıldığından, milli gelirin ilk çeyreğe göre yüzde 0,9 oranında arttığı görülmektedir. Dönemlik büyümeye hem iç talep hem de dış talep katkı vermiştir. Yılın ikinci çeyreğinde baz etkilerinin de katısıyla birçok Avrupa ülkesinde yüksek büyümeye oranları görülmüştür. Bu dönemde, Türkiye olarak büyümeye performansı Avrupa'da birçok ülkeyi geride bırakarak Birleşik Krallık'ın ardından, en yüksek büyümeye kaydeden ikinci ekonomi olmuştur.

Öncü göstergeler yurt içinde iktisadi faaliyetin üçüncü çeyrekte dış talebin de etkisiyle güçlü seyrettiğini göstermektedir. Anketlere dayalı göstergeler, hem yurt içi siparişlerde hem ihracat siparişlerinde güçlü bir yukarı yönlü harekete işaret etmektedir. Yüksek frekanslı veriler, hareketliliğin artmasıyla, salgından en çok etkilenen hizmet kalemlerinde hızlı bir toparlanma olduğunu göstermektedir. Ek olarak açılmanın etkisiyle işgücü piyasasında da toparlanma gözlenmektedir Hizmetler sektörü istihdamının salgına dair kısıtlamaların da etkisiyle daha yavaş bir toparlanma sergilemesine ve halen salgın öncesi düzeyinin hafifçe altında olmasına karşın, sanayi ve inşaat sektörlerindeki istihdam artışı ile tarım dışı istihdam salgın öncesi düzeylerini aşmış durumdadır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Göncü Sok. No: 22
(Emlak İmzası) Kat: 1 Beşiktaş/İstanbul
Müşteri Hizmetleri V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Hobya ve Marm. Seyhülislam Hayrettin Çadı
No:12 34112 Fatih/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 010 459 3127

Ziraat Katılım Vakfı
Hobya ve Marm. Seyhülislam Hayrettin Çadı
Büyükdere Mah. Hayri Efendi Cad.
Hobya Dəşə Vergi Dairesi; 998 081 7224

Açılma ve ekonomik normalleşme sürecinde dünyada enerji ve hizmet fiyatlarında belirgin artışlar görülmektedir. Küresel merkez bankaları, enerji ve salgın kaynaklı bazı sektörlerdeki yüksek oranlı fiyat artışlarının, talep kompozisyonundaki normalleşme, arz kısıtlarının hafiflemesi ve baz etkilerinin devreden çıkışlarıyla birlikte geçici olacağını değerlendirmektedir. Bu unsurların, önümüzdeki dönemde ülkemizde de enflasyonu düşürücü yönde etki etmesi beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde de makro göstergelerdeki iyileşme devam ettikçe, cari işlemler ve enflasyon görünümünün iyileşmesiyle risk primi düşükçe ve oynaklık azaldıkça, kredi kanalının etkin bir şekilde çalışarak yatırım istahsına ilişkin olumlu görünümü istikrar kazandıracağı düşünülmektedir.

Sürdürülebilir finansmanın çeşitlendirmesi kapsamında hem batılı ülkelerin hem de Asya ülkelerin İslami finansmanın avantajlarını fark etmesi ve bununla birlikte faiz hususunda çekinceleri olan kitlelerin yavaş yavaş sisteme katılması sonucunda, Katılım Bankacılığının pastadan alacağı payın 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da artması beklenmektedir. Yatırımcı tabanının büyümesi ile Katılım Bankaları tarafından gerçekleştirilen kira sertifikası ihraçlarının 2021 yılı son çeyrek dönemde ve sonrasında artış göstereceği tahmin edilmektedir. Ayrıca ekonomideki olumlu gelişmelerin etkisi ile kira sertifikası ihraçlarında vadelerin uzama eğilimine gireceği beklenmektedir. Özellikle Malezya, Endonezya ve Bangladeş gibi ülkelerdeki finansal otoritelerin Türkiye'ye yönelik ilgilerinin artmasının bu noktada doğrudan yatırım fırsatlarını artıracağı tahmin edilmektedir.

9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

9.1. Fon kullanıcısının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

Yoktur.

9.2. Fon kullanıcısının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

Yoktur.

9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlanmasına ilişkin açıklama:

Yoktur.

**ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.S.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Finansal İhale) Kar: 1 Besis İST.
Hesap No: 10000000000000000000
V.D. 398 071 4584

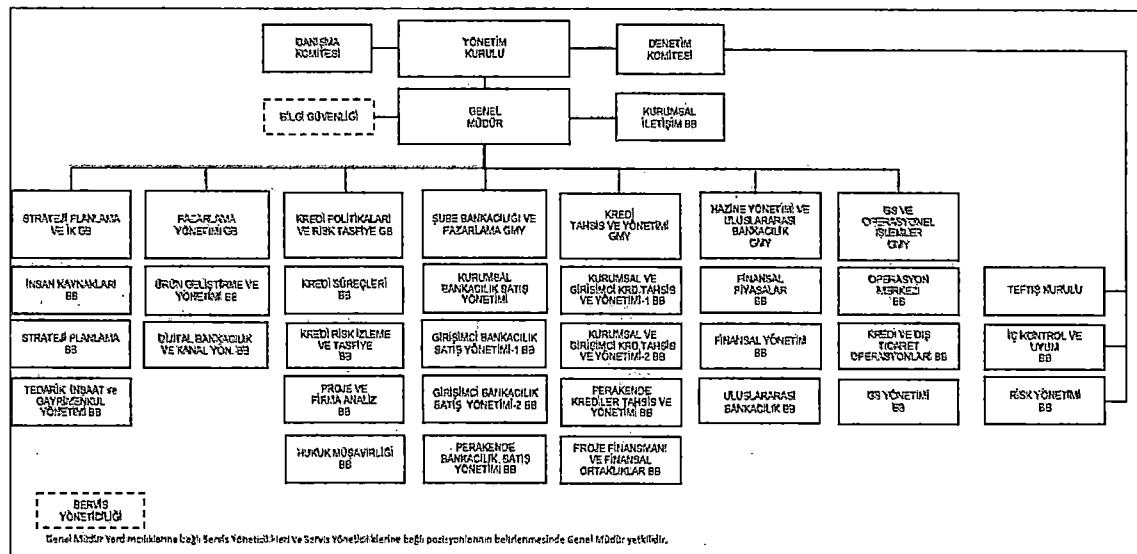
ZİRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Seyhülislam Mavişehir Mah. Cad.
No:12 34112 Bahçekapı 6. Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 071 3117

Ziraat Katılım Varlık İmaliyetleri A.Ş.
Hobya Eşmönü Mah. Hayıri Efendi Cad.
Bağdat No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaipaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

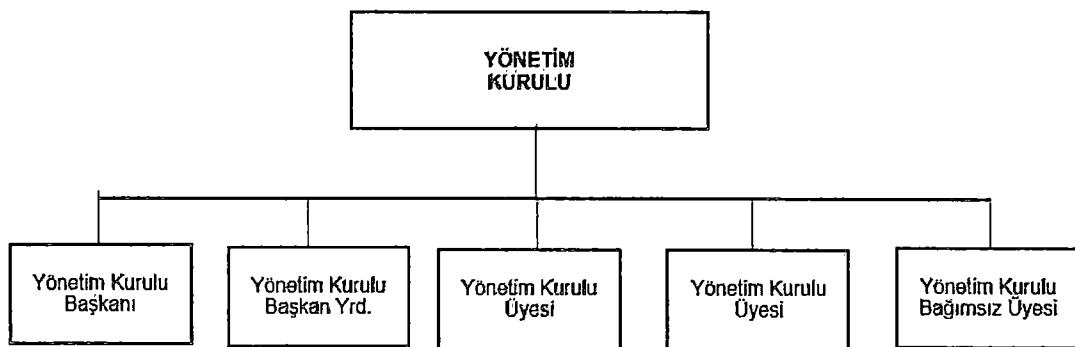
10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARI YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ

10.1. Fon kullanıcısı ve ihraçının genel organizasyon şeması:

10.1.1 Fon kullanıcısının genel organizasyon şeması



10.1.2 İhraççı'nın genel organizasyon şeması



10.2. İdari yapı:

10.2.1. Fon kullanıcısının ve ihraçının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. 6. Sıra Sok. No: 22
(Fuat M. İlhan) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
V. 10060 İst. 0212 44994

ZİRAAT YATIRIM A.S.
Hobbyat Mah. Şehitlik Mah. 12. No: 221
No:12 34112 Bağcılar - FATİH / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V. 10060 İST. 0212 44994

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.S.
Hobbyat Emiroğlu Mah. 4. No: 12 Fatih/Cat.
Bağcılar/No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Nüfusda Vergi Dairesi: 998 081 7224

10.2.1.1 Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda Fon Kullanıcısında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	(TL) (%)
Hüseyin Aydın	Yönetim Kurulu Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 2 yıl 6 ay	-
Fikrettin Aksu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 yıl / 2 yıl 6 ay	-
Metin Özdemir	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	3 yıl / 2 yıl 6 ay	-
Ahmet Buçukoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 6 ay	-
Mahmut Esfa Emek	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 6 ay	-
Hasan Dursun	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 6 ay	-

**ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.S.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Fuat Ermenap Kapı) Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
T.C. İletişim İşleri V.D. 332 U 0 4584

ZİRAAT YATIRIM MİLLİ BANKASI
Hobyar Mahallesi Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 4117

2021

Ziraat Katılım Vakfı İmalatma A.S.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hotabaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Adı Soyadı	Yönetim Kurulu üyelerinin fon kullanıcısı dışında yürüttükleri görevler
Hüseyin Aydin	Turkcell Yönetim Kurulu Üyeliği
Fikrettin Aksu	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. İcra Kurulu Başkan Yardımcısı
Metin Özdemir	Türkiye Katılım Bankaları Birliği Başkanı, ADFIMI Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmet Buçukoğlu	-
Mahmut Esfa Emek	-
Hasan Dursun	Natura Gıda A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi

10.2.1.2 İhraççı'nın yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Osman Karakütük	Yönetim Kurulu Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı	3 yıl / 2 yıl 8 ay	-	-
Fehmi Tutulmaz	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 8 ay	-	-
Harun Baykara	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 8 ay	-	-
M.Barbaros Özüyılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 8 ay		

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 27
(F) 34369 İst. Kmt: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
V.D. 338 316 8784

ZİRAAT YATIRIM BANKASI
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 7224

19 Kasım 2021

Ziraat Katılım Varlık İstihdam
Hobyar Emlönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bağtepe No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Mucapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ahmet Güney	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	3 yıl / 2 yıl 8 ay		
-------------	-------------------------------	--	-------------------------------	--------------------	--	--

Adı Soyadı	Yönetim Kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler
Osman Karakütük	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Turkmen-Turk JSCB Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Fehmi Tutulmaz	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Uluslararası Bankacılık Bölüm Başkanı ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Harun Baykara	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Uluslararası Bankacılık Bölüm Başkanlığı Yatırım Bankacılığı Yöneticisi ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
M.Barbaros Özüyilmaz	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Finansal Piyasalar Bölüm Başkanı ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Güney	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdür Danışmanı ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

10.2.2.1 Fon kullanıcısının yönetimde söz sahibi olan personeli hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda Fon Kullanıcısında Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Metin Özdemir	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	-
Temel Tayyar Yeşil	Genel Müdür Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Osman Karakütük	Genel Müdür Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Genel Müdür Yardımcısı		

19.09.2021

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok.No: 22
İstanbul / 34360
Posta Kod: 1 Beşiktaş/İST.
Telefon: 0212 596 01 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Levent Mah. Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyükk Mükellefler V.D. 998 019 2117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Efendi Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Motapaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Mehmet Said Güл	Genel Müdür Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Önder Kırman	Genel Müdür Yardımcısı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bölüm Başkanı/Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Suat Tüccar	Grup Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bölüm Başkanı/Grup Başkanı	-	-
Mustafa Kürşad Çetin	Grup Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bölüm Başkanı/Grup Başkanı	-	-
Seher Elif Ekici	Grup Başkanı	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul	Bölüm Başkanı/Grup Başkanı	-	-

10.2.2.2 İhraççı'nın yönetimde söz sahibi olan personeli hakkında bilgi:

Ziraat Katılım VKŞ'de Yönetim Kurulu Üyeleri dışında yönetimde söz sahibi olan personel bulunmamaktadır.

10.3. Son 5 yılda, fon kullanıcısı ve ihraçının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53'üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirmeye, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığını dair bilgi:

Yoktur.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin fon kullanıcısına/ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Liman Mah. Gönül Sok. No: 22
İstanbul 34370 3. Kattı 1. Bosphorus IST.
Telefon: 0212 357 61 45/04

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D: 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Hizmetleri A.Ş.
Hobyar Emirhanı Mah. Hayri Efendi V.D:
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hodabesha Vergi Dairesi: 998 081 7224



11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. Fon kullanıcısının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Fon kullanıcısı olan Ziraat Katılım Bankası'nda Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Danışma Komitesi bulunmaktadır. Ziraat Katılım Bankası'nın yönetim kurulu üyeleri arasında bağımsız üye mevcut bulunmadığı için komitelerde de bağımsız yönetim kurulu üyesi bulunmamaktadır.

Denetim Komitesi

Ziraat Katılım Bankası'nın Organizasyonel Yapılanma Yönetmeliği'nin 4.2 maddesinde yer aldığı üzere, Denetim Komitesi Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirmekle yükümlü olup ayrıca Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" uyarınca oluşturulacak Uyum Programı'nın yürütülmesi ile bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirmektedir.

Yönetim Kuruluna bağlı çalışan iç sistemleri oluşturan birimlerin sevk, idare ve icrasını müstereken yürütmeyle görevli olan Denetim Komitesi en az ayda bir kez toplanır. Kararlar oybirliği ile alınır. Oybirliği sağlanamayan konular Yönetim Kurulu'nun görüşüne sunulur.

Denetim Komitesi'nin görev tanımı içinde;

- Yönetim kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesi
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılması, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesi,
- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin Organizasyonel Yapılanma Yönetmeliği'nde yer alan hükümlere ve yönetim kurulunda onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığının gözetilmesi ve alınması gereklili görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunulması,
- İç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığının gözetilmesi, yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin Banka içi düzenlemelerin incelenmesi,

yer almaktadır.

Denetim Komitesi Üyeleri	Görevi
Fikrettin Aksu	Üye
Mahmut Esfa Emek	Üye

ZİRAAT YATIRIM
MÜKÜL DEĞERLER A.S.
Mah. Göncə Sıra No: 2
Daire: Pasaşın Kat: 1 Blok: 4. Kat: 1
İzmir / TURKEY
V.J. 2010 40.64

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Hobbyat Mah. Şeyhülislam Mah. referansı
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3111

Ziraat Katılım Varlık İmaratları A.S.
Hobbyat Mah. Şeyhülislam Mah. referansı
Bağdat Caddesi: 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Mucadele Vergi Dairesi: 998 081 7224

Kurumsal Yönetim Komitesi

Ziraat Katılım Bankası'nın Organizasyonel Yapılanma Yönetmeliği'nin 4.3 maddesinde yer aldığı üzere, Kurumsal Yönetim Komitesi Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumu konusunda Yönetim Kuruluna öneriler sunulması bu konuda iyileştirme çalışmaları yapılmasıının yanı sıra ve kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek ve denetlemekle görevlidir.

Yönetim Kurulu, iki üyesini Kurumsal Yönetim Komitesini oluşturmak üzere görevlendirir. Komite Başkanı icracı görevleri bulunmayan Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri	Görevi
Fikrettin Aksu	Başkan
Hasan Dursun	Üye

Kredi Komitesi

Ziraat Katılım Bankası'nın Organizasyonel Yapılanma Yönetmeliği'nin 4.1 maddesinde yer aldığı üzere, Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu, Banka Esas Sözleşme ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmekle yükümlü olup, belli limitler dâhilinde kredi açmaya ve karar almaya yetkilidir.

Komite, nitelikleri BDDK düzenlemelerinde belirlenen Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilecek en az iki üye ile Banka Genel Müdür'ü veya vekilinden oluşmaktadır. Komiteye Genel Müdür, Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Komite Üyelerinden biri başkanlık eder. Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya Komite Üyeleri, Kredi Komitesini toplantıya çağırabilir.

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevi
Metin Özdemir	Başkan
Ahmet Buçukoğlu	Üye
Hasan Dursun	Üye
Mahmut Esfa Emek	Yedek Üye

Ücretlendirme Komitesi

Ziraat Katılım Bankası'nın Organizasyonel Yapılanma Yönetmeliği'nin 4.4 maddesinde yer aldığı üzere, Ücretlendirme Komitesi, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetlemekle sorumlu olup; ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Komite ayrıca, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümlerinde belirtilen diğer görevleri de yerine getirmektedir. Yönetim Kurulu, iki üyesini Ücretlendirme Komitesi'ni oluşturmak üzere görevlendirir.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri	Görevi
Metin Özdemir	Üye
Mahmut Esfa Emek	Üye

Danışma Komitesi

Danışma Komitesi, Ziraat Katılım Bankası'nın faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilkelerine uygunluğunu kontrol etmek amacıyla kurulmuştur. Komitenin

- Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile bunların uygulanması hakkında Bankaya münhasır kararlar almak,
- Banka içi düzenlemeleri faizsiz finans ilke ve standartlarına uyum çerçevesinde incelemek,
- Bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerini faizsiz bankacılık ilke ve standartları açısından değerlendirmek ve onaylamak,
- Aldığı kararları içeren periyodik raporları Danışma Kuruluna sunmak,
- Bankaya ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına hukuk, denetim ve ilgili diğer alanlarda hizmet sunan kişi ve kuruluşlara faizsiz bankacılık ilke ve standartları konusunda görüş bildirmek,
- Bankanın yıllık faaliyet raporunda yer almak üzere, Danışma Komitesinin dönem içi faaliyetleri hakkında bilgi vermek ve Banka faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğuna ilişkin değerlendirmede bulunmak,

vb. gibi görevleri bulunmaktadır.

Danışma Komitesi Üyeleri	Görevi
Mehmet Odabaşı	Başkan
Necmettin Kızılkaya	Üye
Süleyman Kaya	Üye

11.2. Fon kullanıcısının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Ziraat Katılım Bankası halka kapalı ortaklık statüsünde olup, SPK tarafından düzenlenen II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ile bu Tebliği ile belirlenen Kurumsal Yönetim ilkelerine tabi değildir. Buna karşın Ziraat Katılım Bankası, BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile bu Yönetmelik kapsamında belirlenen bankalara ilişkin Kurumsal Yönetim İlkelerine tabidir.

Fon kullanıcısının kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, değerlendirmek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve bu konularda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi mevcuttur. Bu komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere uymama dolayısıyla oluşabilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirecek önerilerde bulunur.

19-Kasım-2021

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Lütfi Mah. Göncə Sok. No: 21
3434112 Fatih / İSTANBUL
V. 0. 03. 6. 4594

ZİRAAT KATILIM BÖLÜK KASİ A.Ş.
Hoşya Mah. Şeyhülislam Hayrettin Caddesi
No:12 34112 Bahçekapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V. 0. 098-079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yatırım A.Ş.
Hoşya Binnönü Mah. Hacı İlyas Caddesi
Bağdatkapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Mazapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla fon kullanıcısının ve ihraççının ortaklık yapısı:

Fon Kullanıcısı için;

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	31.03.2021 (Son Genel Kurul)		10.11.2021 (Mevcut Durum)	
Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	1.749.999.996,00	99,99999977	1.749.999.996,00	99,99999977
Türkiye Sigorta A.Ş.	1,00	0,00000006	1,00	0,00000006
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1,00	0,00000006	1,00	0,00000006
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1,00	0,00000006	1,00	0,00000006
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1,00	0,00000006	1,00	0,00000006
TOPLAM	1.750.000.000,00	100,00	1.750.000.000,00	100,00

Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	31.03.2021 (Son Genel Kurul)		10.11.2021 (Mevcut Durum)	
Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Türkiye Varlık Fonu	1.749.999.996,00	99,9999998	1.749.999.996,00	99,9999998
TOPLAM	1.749.999.996,00	99,9999998	1.749.999.996,00	99,9999998

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Lütfi Malti, Güneş Sok. No: 221
34112 Bakırköy - İST
T.C. 110200000004784

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbyar Mah. Seyhülislam Davut Referitpaşa Cad.
No:12 34112 Bakırköy - İSTANBUL
Büyük Mükellef A.Ş. D.V.D. 993 073 3117

Ziraat Katılım Vakıf A.Ş. BİLENMA A.Ş.
Hobbyar Emniyeti Mah. Davut Arefe Paşa Cad.
Bağcıkadı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hizmet İstasyonu: 998 081 7224

Ihraççı için;

Doğrudan Pay Sahiplüğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	31.05.2021 (Son Genel Kurul)		10.11.2021 (Mevcut Durum)	
Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	50.000,00	100,00	50.000,00	100,00
TOPLAM	50.000,00	100,00	50.000,00	100,00

Dolaylı Pay Sahiplüğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	31.05.2021 (Son Genel Kurul)		10.11.2021 (Mevcut Durum)	
Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	49.999,99	99,99999977	49.999,99	99,99999977
TOPLAM	49.999,99	99,99999977	49.999,99	99,99999977

12.2. Fon kullanıcısının ve ihraçının sermayesindeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

12.3. Fon kullanıcısı ve ihraçının sermayesini temsil eden paylar hakkında bilgi:

Fon Kullanıcısı için;

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	-	1,00	1.750.000.000,00	100
			TOPLAM	1.750.000.000,00	100

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**
Lütfen Mah. Gonca Sok. No: 22
Fuat M. Erol Mah. 15. Nisan Sok. No: 4
34345 İSTANBUL / TÜRKİYE

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Seyhülislam Hayriyeendi Cad.
No:12 34112 Bağdat Caddesi Fatih / İSTANBUL
Bilicekmece No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat Katılım Varlık Yatırımları A.Ş.
Hobya Mah. Hobyanı Mah. Hayri Efendi Cad.
Bilicekmece No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

İhraççı için;

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	-	1,00	50.000,00	100
			TOPLAM	50.000,00	100

12.4. Fon kullanıcısı ve ihraçının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın payları arasında imtiyazlı pay bulunmayıp, yönetim hâkimiyeti Banka'nın sermayesinin %99,99'una sahip olan kamu sermayeli tüzel kişisi Ziraat Bankası'ndadır.

Fon Kullanıcısı'nın ve İhraççı'nın Esas Sözleşmesinde yer alan bu düzenlemeler dışında, hâkimiyet ve hâkimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın düzenlemeleri esastır. Bunların dışında, yönetimden hâkimiyetinden kaynaklanan gücün kötüye kullanılmasının engellemek için alınan tedbir yoktur.

12.5. Fon kullanıcısı ve ihraçının yönetim hâkimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FINANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. Fon kullanıcısı ve ihraçının Kuruluş muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

13.1.1 Fon Kullanıcısı

Fon Kullanıcısı olan Ziraat Katılım Bankası'nın 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin düzenlenen yıllık bağımsız denetim ve ara dönem sınırlı bağımsız denetim raporlarına Banka'nın www.ziraatkatilim.com.tr ve www.kap.org.tr internet sitelerinden ulaşılabilir.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
Kat: 1 No: 100/1 - 101/1 - 102/1 - 103/1 - 104/1
Bakırbağ - İSTANBUL - 34369 - T.C. 110 000 000 4.094

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hobiler Mah. Beyhüllüsan Mah. Marmarali Cad.
No:12 34112 Bağcılar/İstanbul / İSTANBUL
Büyük Mükellefler / İD: 999 079 3317

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.S.
Hobiler Emniyeti Mah. Marmarali Efehan Cad.
Bağcılar/No:12 P.K. 34112/İstih / İSTANBUL
Mudanya Vergi Dairesi: 998 081 7224

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
VARLIKLAR			
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6.215.116	16.428.805	17.888.394
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri)	3.810.683	10.273.948	10.168.357
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.894.439	5.477.120	7.707.514
Bankalar	916.418	4.799.768	2.461.569
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	174	2.940	726
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar	0	980.872	1.221.714
Devlet Borçlanması Senetleri	0	0	0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	0	0	0
Diger Finansal Varlıklar	0	980.872	1.221.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Finansal Varlıklar	2.386.937	5.145.732	6.495.564
Devlet Borçlanması Senetleri	0	0	0
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	7.672	10.412	10.412
Diger Finansal Varlıklar	2.379.265	5.135.320	6.485.152
Türev Finansal Varlıklar	17.496	28.253	2.759
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Kısımlı	17.496	28.253	2.759
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Kısımlı	0	0	0
İTİFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	29.538.934	42.985.847	48.484.691
Krediler	25.908.664	38.223.417	42.600.677
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	3.656.366	5.136.219	6.329.048
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	547.750	779.437	903.845
Devlet Borçlanması Senetleri	547.750	779.437	903.845
Diger Finansal Varlıklar	0	0	0
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	573.846	1.153.226	1.348.879
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	104.069	75.240	83.381
Satış Amaçlı	104.069	75.240	83.381
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0	0	0
ORTAKLIK YATIRIMLARI	0	0	0
İştirakler (Net)	0	0	0
Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	0
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	0

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sk. No:22
G. P. 100. Kat: 1 Beşiktaş/İST.
T. 0212 458 1133 V. 0212 458 4584

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Şeyhülislam Hayriye Fethi Cad.
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyükk Mükellefler T.0212 993 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Hizmetleri A.Ş.
Hobya Emniyeti Mah. Hayriye Fethi Cad.
Bahçelievler No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Vocapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	0	0	0
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	0	0	0
Konsolide Edilmeyenler	0	0	0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	157.597	177.964	212.240
MADDİ OL MAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	120.641	161.257	177.917
Şerefiye	0	0	0
Diğer	120.641	161.257	177.917
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0	0	0
CARI VERGİ VARLIĞI	0	0	33
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	42.153	108.597	117.609
DİĞER AKTİFLER	213.564	249.186	408.962
VARLIKLAR TOPLAMI	36.392.074	60.186.896	67.373.227
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
YÜKÜMLÜLÜKLER			
TOPLANAN FONLAR	25.457.145	46.386.050	51.697.353
ALINAN KREDİLER	3.495.671	1.426.614	1.656.079
PARA PIYASALARINA BORÇLAR	19.135	2.101.073	3.314.800
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	2.482.999	4.017.250	3.132.257
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FINANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	12.479	19.440	2.021
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtlan Kısımlı	12.479	19.440	2.021
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlan Kısımlı	0	0	0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	110.059	127.634	160.914
KARŞILIKLAR	235.279	409.244	477.261
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	0
Çalışan Hakkı Karşılığı	35.712	56.070	34.378
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	0
Diğer Karşılıklar	199.567	353.174	442.883
CARI VERGİ BORCU	122.428	96.632	79.255
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	0
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0	0
Satış Amaçlı	0	0	0
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0	0	0
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	849.689	1.080.526	1.723.577
Krediler	849.689	1.080.526	1.723.577
Diğer Borçlanma Araçları	0	0	0

ZİRAAT ÇATIRIM
MEMKUL DEĞERİ ER AL
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
Babaoğlu Mah. 1. Beşiktaş/İST.
0312 420 00 00 / 0312 420 00 00

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hibdər Mah. Şeyhülislam M. Veli Efendi Cad.
No:12 P.K. 34112 Bahçelievler/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 979 3317

Zirapt Katılım Varlık İstihdam A.Ş.
Hibdər Eminönü Mah. Hayri Bey/İSTANBUL
Babaoğlu No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hibdər Vergi Dairesi; 998 081 7224

DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	440.362	788.160	1.235.448
ÖZKAYNAKLAR	3.166.828	3.734.273	3.894.262
Ödenmiş Sermaye	1.750.000	1.750.000	1.750.000
Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	0
Hisse Senedi İptal Karları	0	0	0
Diğer Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(2.365)	(7.068)	(7.068)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	57071	(9.343)	(36.704)
Kar Yedekleri	555.646	1.098.041	1.739.171
Yasal Yedekler	35.234	60.388	92.316
Statü Yedekleri	0	0	0
Olağanüstü Yedekler	488.002	991.586	1.600.788
Diğer Kar Yedekleri	32.410	46.067	46.067
Kar veya Zarar	544.963	641.130	187.350
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	28.228	2.568	0
Dönem Net Kar/Zararı	516.735	638.562	187.350
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	36.392.074	60.186.896	67.373.227

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			31.12.2019	31.12.2020
			31.12.2020	30.06.2020
			30.06.2020	30.06.2021
I. KAR PAYI GELİRLERİ	3.594.457	4.191.345	1.945.200	2.683.261
Kredilerden Alınan Kar Payları	2.894.603	3.138.707	1.467.629	2.049.969
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	39.137	24.005	6.927	68.654
Bankalardan Alınan Gelirler	574	23.995	0	1.198
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	0	0	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	245.733	608.569	280.470	329.081
Gerçege Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlanlar	16.716	7.457	36.917	7.199
Gerçege Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtlanlar	229.017	560.652	243.553	294.245
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	0	40.460	0	27.637
Finansal Kiralama Gelirleri	380.566	379.390	182.515	221.071
Diğer Kar Payı Gelirleri	33.844	16.679	7.659	13.288
II. KAR PAYI GİDERLERİ (II)	2.225.532	2.122.807	881.820	2.207.315
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	1.528.842	1.508.897	609.078	1.516.597
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	272.658	199.072	106.811	111.931

ZİRAAT YATIRIM
MEMURU DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Göncə Sok. No: 22
34367 Beyoğlu / İSTANBUL
T.C. V. 2011/12/14

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobby Mah. Şeyhülislam Nuriyeferi Cad.
No:12 34112 Bahçeköprü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Hizmetleri A.Ş.
Hobby Mah. Eminönü Mah. Hayrettin Paşa Mah.
Balçova No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Ducapasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	12.323	63.603	13.865	254.360
	Ihraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	391.078	327.137	140.423	309.392
	Kiralama Kar Payı Giderleri	20.545	23.849	11.635	13.767
	Diger Kar Payı Giderleri	86	249	8	1268
III.	NET KAR PAYI GELIRI/GIDERI (I - II)	1.368.925	2.068.538	1.063.380	475.946
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GIDERLERİ	94.452	92.541	25.451	64.494
	Alınan Ücret ve Komisyonlar	143.325	204.648	73.483	98.859
	Gayri Nakdi Kredilerden	114.436	111.337	53.704	71.334
	Diger	28.889	93.311	19.779	27.525
	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	48.873	112.107	48.032	34.365
	Gayri Nakdi Kredilere	35	0	0	0
	Diger	48.838	112.107	48.032	34.365
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	17.762	104	104	0
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	69.478	83.310	36.135	168.087
	Sermaye Piyasası İşlemleri Kari/Zararı	1.566	176.540	75.882	1.067
	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	44.062	-75.588	6.308	-34.792
	Kambiyo İşlemleri Kari/Zararı	23.850	-17.642	-46.055	201.812
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	159.008	268.144	115.104	397.818
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)	1.709.625	2.512.637	1.240.174	1.106.345
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	492.171	994.213	641.840	544.020
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	87.244	173.855	101.718	7.678
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	183.767	235.155	117.188	149.131
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	241.143	316.932	147.090	171.111
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	705.300	792.482	232.338	234.405
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0	0	0	0
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KARI/ZARAR	0	0	0	0
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	0	0	0	0
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	705.300	792.482	232.338	234.405
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(188.565)	(153.920)	93.956	47.055
	Cari Vergi Karşılığı	(202.224)	(201.535)	86.297	46.946
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(4.150)	(35.731)	26.162	63.261
	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	(17.802)	83.346	18.503	63.152

ZİRAAT YATIRIMI
MENKUL DEĞERLERİ A.S.
Levent Mah. Güneş Sok. No: 2

ZİRAAT KARİ KURUMU
İSTANBUL
No: 12.34112 Bahçekapı, Fatih / İSTANBUL
Büyükkülliye / 998 075 3117

2012 İstiklal Caddesi
Hobby Emibolu Mah. Hayriye Mah. 12
Bahçekapı / 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaşapa Vergi Dairesi: 998 081 7224

XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	516.735	638.562	138.382	187.350
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	0	0	0
	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	0	0	0	0
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	0	0	0	0
	Düğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	0	0	0	0
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	0	0	0
	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	0	0	0	0
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	0	0	0	0
	Düğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	0	0	0	0
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	0	0	0	0
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	0	0	0	0
	Cari Vergi Karşılığı	0	0	0	0
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	0	0	0	0
	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	0	0	0
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	0	0	0	0
XXV.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	516.735	638.562	138.382	187.350
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	0,2953	0,3649	0,0791	0,1071

13.1.2 İhraççı

İhraççı olan Ziraat Katılım VKŞ'nin 31.12.2019, 31.12.2020 ve 30.06.2021 tarihli solo finansal tabloları ve bunlara ilişkin düzenlenen yıllık bağımsız denetim ve ara dönem sınırlı bağımsız denetim raporlarına www.ziraatkatilimvks.com.tr ve www.kap.org.tr adresli internet sitelerinden ulaşılabilir.

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	2.483.164.804	4.013.981.075	3.132.585.989
Nakit ve Nakit Benzerleri	103.634	231.378	324.574
Ticari Alacaklar	2.483.036.920	4.013.749.697	3.132.256.695

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLERİ A.S.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 7
P. 1. Kat: 1 Bosphorus
İstanbul 34360
T. 0212 4504

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S. Hesabı 2021
Hobyan Mah. Şeyhülislam Hayrettin Cad.
No:12/A 3412 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3017

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.S.
Hobyan Eminönü Mah. İlyas Enerci Cad.
Bahçekapı 3412 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hobanasa Vergi Dairesi: 998 081 7224

<i>- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>	2.483.036.920	4.013.749.697	3.132.256.695
Dünger Dönen Varlıklar	24.250	0	4.720
TOPLAM VARLIKLER	2.483.164.804	4.013.981.075	3.132.585.989
KAYNAKLAR			
<i>Kısa Vadeli Yükümlülükler</i>	2.483.092.968	4.013.814.361	3.132.333.838
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.482.998.684	4.013.749.712	3.132.208.815
<i>- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>	2.482.998.684	4.013.749.712	3.132.208.815
Dünger Borçlar	62.496	0	47.880
<i>- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar</i>	24.251	0	0
<i>- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>	38.245	0	47880
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	15.651	28.479
Dünger Kısa Vadeli Yükümlülükler	31.768	48.998	48.664
<i>- İlişkili Taraflara Diğer Yükümlülükler</i>	0	41.497	41.497
<i>- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Yükümlülükler</i>	31.768	7.501	7.167
Özkaynaklar	71.836	166.714	252.151
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	0	0	4.745
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	16.841	21.836	111.969
Net Dönem Karı/Zararı	4.995	94.878	85.437
TOPLAM KAYNAKLAR	2.483.164.804	4.013.981.075	3.132.585.989

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2021
Hasılat	380.856.006	327.136.577	140.422.551	309.362.313
Satışların Maliyeti(-)	(380.856.006)	(327.136.577)	(140.422.551)	(309.362.313)
Brüt Kar/Zarar	0	0	0	0
Genel Yönetim Giderleri(-)	(10.102.798)	(15.259.079)	(6.866.307)	(6.086.153)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	10.109.202	15.380.717	6.863.373	6.200.069
Esas Faaliyet Karı/Zararı	6.404	121.638	(2.934)	113.916
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/Zararı	6.404	121.638	(2.934)	113.916
Vergi Gideri	(1.409)	(26.760)	0	(28.479)
Dönem Karı/Zararı	4.995	94.878	(2.934)	85.437

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Gözde Spk. No: 22
(FATİH) Daire: 1 Kat: 1 Bosphorus İST.
10340, İstanbul / TURKEY
V.D. 333.000.4554

ZİRAAT KATILİP VARIYETİ A.Ş.
Hobya Mah. Seyhülislam Mavrudlu Cad.
No:12 34112 Bahçelievler / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998.079.3117

Ziraat Katılıp Varaklı A.Ş.
Hobya Emniyeti Mah. Hayri Efendi Cad.
Bağlarbaşı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hobdaşa Vergi Dairesi; 998.081.7224

13.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

13.2.1 Fon Kullanıcısı

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2019-31.12.2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK, SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu
01.01.2021-30.06.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Halük Yalçın, SMMM Sorumlu Denetçi	Şartlı

13.2.2 İhraççı

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2019-31.12.2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2021-30.06.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Halük Yalçın, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ 2019 yılı bağımsız denetim kuruluşu olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'ni seçmiştir. Ziraat Katılım Bankası'nın 19.06.2021 ile 31.03.2021 ve Ziraat Katılım VKŞ'nın, 01.07.2020 ile 31.05.2021 tarihlerinde yapılan Genel Kurul toplantılarında 2020 ve 2021 yılları mali tablo ile raporlarının denetlenmesi için yönetim kurullarının aldığı karar doğrultusunda PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

13.3. Son 12 ayda fon kullanımıcısının, ihraççının ve/veya fon kullanımıcısının bağlı olduğu grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takipatlar ve tahkim işlemleri:

Fon kullanımıcısının taraf olduğu davalara dair bilgiler aşağıda yer almaktadır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
(Emlak) Daire: 1 Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Posta Kodu: 34394

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbyer Mah. Şeyhülislam M. Eşrefzade Cad.
No: 12 34112 Bağdatkapı / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükelleflik V.D. 293 079 5117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobbyer Emiroğlu Mah. Hava Efendi Cad.
Bağdatkapı No: 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaipaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Fon Kullanıcısı Tarafından Açılmış Davalar (diğer resmi kurum/kuruluşlar)

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı (TL)	Gelenen Aşama
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	BOLU BELEDİYESİ	Ankara 2. VM 2021/1051	Kati Atik	47.990,60	Devam Ediyor
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	BOLU BELEDİYESİ	Ankara 2. VM 2021/1052	KDV	4.802,60	Devam Ediyor
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Çukurova Belediyesi	Adana 3. İM 2021/780	İptal	5.000,00	Devam Ediyor
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Çukurova Belediyesi	Adana 1. VM 2021/924	KDV	5.000,00	Devam Ediyor

Fon Kullanıcısı Aleyhine Açılmış Davalar (personel)

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı (TL)	Gelenen Aşama
TOPLAM 9 KİŞİ	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Sivas 1. İŞM 2020/75	Tespit İşe İade İstemli	165.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İzmir 5. İŞM 2020/66	Tespit İşe İade İstemli	200.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İzmir 8. İŞM 2020/72	Tespit İşe İade İstemli	227.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Kayseri 2. İŞM 2020/85	Alacak	200.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Van 1. İŞM 2020/63	Tespit İşe İade İstemli	200.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Batman 1. İŞM 2020/25	Tespit İşe İade İstemli	220.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İzmir 18. İŞM 2020/98	Alacak	30.000,00	Devam Ediyor
	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Osmaniye İŞM 2021/100	Alacak	30.000,00	Devam Ediyor

ZIRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Güneş Sok. No: 27
İstanbul / Anadolu Yakası
İç Anadolu Mah. H. 1. Basak Mah. 1. ST.
Büyükdere Mah. 1. Blok 1. Kat: 1. Bosphorus ST.
10340, İstanbul / İSTANBUL
T.C. İzzet Çeliktutan V.D. 1093 3 4044

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbya Mah. Seyhülislam Bayriefendi Cad.
No:12 34112 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

19 Kasım 2021

Ziraat Katılım Varlık A.Ş.
Hobbya Mah. Seyhülislam Bayriefendi Cad.
Büyükdere Mah. 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hobab 95 Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul 10. İŞM 2021/160	Alacak	30.000,00	Devam Ediyor
-----------------------------	------------------------------	--------	-----------	--------------

Fon Kullanıcısı Aleyhine Açılmış Davalar (diğer resmi kurum/kuruluşlar)					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı (TL)	Gelenen Aşama
Küçük Ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme Ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB)	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	ANKARA 17. AHM 2021/290	Alacak (Aidat Talebi)	34.129.702,31	Devam Ediyor

Fon Kullanıcısı Aleyhine Açılmış Davalar (diğer gerçek/tüzel kişiler)					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı (TL)	Gelenen Aşama
Kaliber Film Yapım Prodüksyon Danışmanlık Ve Medya Hizmetleri San. Ve Tic. LTD. ŞTİ.	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul 11. ATM 2021/479	Alacak (Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan)	376.426,24	Devam Ediyor

İhraççı'nın bağlı olduğu grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek dava, hukuki takibat ve tahkim işlemleri bulunmamaktadır.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, fon kullanıcısının, ihraççının ve/veya fon kullanıcısının bağlı olduğu grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler:

Yoktur.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Fon Kullanıcısı'nın mevcut sermayesi hakkında bilgi:

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası esas sermaye sisteminde olup, ödenmiş sermayesi 1.750.000.000 TL'dir.

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.**
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
Bakırköy / İstanbul
V. D. 11544

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Seyhülislam Hayriyebaşı Cad.
No:12 34112 Bahçecik 34112 / İSTANBUL
Büyükkülliye, V. D. 339 379 3117

Ziraat Katılım Vakfı Vakfı A.Ş.
Hobya Eminönü Mah. Hayriyebaşı Cad.
Bahçeski No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hoca Paşa Vergi Dairesi; 998 081 7224

18 Kasım 2021

İhraççı'nın mevcut sermayesi hakkında bilgi:

Ziraat Katılım VKŞ esas sermaye sisteminde olup, ödenmiş sermayesi 50.000 TL'dir.

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat katılım VKŞ kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Fon kullanıcısı, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat tahtında katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Fon Kullanıcısı, esas olarak "özel cari hesaplar" ve "katılma hesapları" adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Fon Kullanıcısı, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

Ziraat Katılım Bankası'nın Esas Sözleşmesi ve Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı'nın ekinde (Ek 5 ve Ek 6) yer almaktadır.

İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izinler doğrultusunda 22.01.2016 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. Sermayesinin %100'üne fon kullanıcısı sahiptir.

İhraççı Ziraat Katılım VKŞ'nın Esas Sözleşmesi'nin Amaç ve Konu başlıklı 3. maddesine göre Banka'nın amaç ve konusu başlıca şunlardır:

Ziraat Katılım VKŞ 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Tebliğ hükümleri gereği münhasıran kira sertifikası ihrac etmek amacıyla kurulmuştur.

Ziraat Katılım VKŞ, kira sertifikası ihracı ile fon topladığı yatırımcıların vekili sıfatıyla, kuruluş amacını gerçekleştirmek üzere aşağıdaki faaliyetleri yürütür:

- a. Kendi nam ve kira sertifikası sahipleri hesabına her türlü varlık ve hakları kaynak kuruluştan devralmak ve bunları kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere kiralamak,
- b. Kaynak kuruluşu ait varlık veya hakları mülkiyet devri olmaksızın, vade boyunca kiralamak da dahil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeler düzenlemek,
- c. İhraca dayanak varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirleri ve fon kullanıcısından yapılan tahsilâtları payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek veya aktarmak,
- d. Kira sertifikası ihracının gerektirmesi durumunda vade sonunda başlangıçta anlaşılan koşullarda sözleşmeye konu varlık ve hakları kaynak kuruluşu veya üçüncü kişilere devretmek ve satış bedelini kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödemek,
- e. Sahip olduğu varlıklar veya mülkiyet devrimaksızın üçüncü kişilerin sahip oldukları varlıkları, yatırımcıların menfaatlerine ve kuruluş amacına uygun olarak yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla yürütmek,

kendi adına yönetilmesini sağlamak, işletmek ve bu varlıklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak, varlıklar üzerinde kaynak kuruluş veya üçüncü kişiler lehine Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemelerinin izin verdiği aynı hakları tesis etmek,

- f. Varlık veya hakları satın alarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde ve ilgili Tebliğ'de belirtilen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satmak yoluyla varlık veya hak alımının finansmanı sağlanmak,
- g. Münhasıran veya diğer ortaklarla birlikte kar zarar ortaklısı esasına dayalı olarak yeni ortak girişim kurmak, bir ortak girişime ortak olmak ve ortaklık paylarını satmak,
- h. İş sahibi sıfatıyla eser sözleşmesine taraf olmak, eseri kiralamak ve satmak, eser sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracını gerçekleştirmek, ve eserin finansmanını sağlamak için hizmet, kat veya arsa karşılığı inşaat veya ortaklık gibi sair sözleşmeler düzenlemek,
- i. Yukarıda anılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla fon kullanıcıları, kaynak kuruluşlar, yetkili/aracı kuruluşlar ve 3. kişilerle sözleşmeler akdetmek, maksat ve mevzuuna faydalı olabilecek her türlü ticari anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olmak,
- j. Kira sertifikası sahiplerinin temsilcisi veya güvenilir kişi olarak tayin edilmek suretiyle kira sertifikası sahipleri yararına kendi lehine, doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını güvence altına alma veya maruz kalacağı risklerden korunma amacıyla, teminat olarak her türlü menkul ve gayrimenkul rehni (ipotek) ve sair aynı ve şahsi teminatları almak, doğmuş ve doğacak alacakları temlik almak, üçüncü kişilerce verilen garantileri almak, bu amaçla gereken her türlü hukuki muamelelerde bulunmak,
- k. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihracına yönelik sair işlemleri gerçekleştirmek, sözleşmeleri yapmak ve faaliyetlerde bulunmak, Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenecek diğer faaliyetlerde bulunmak.

Yukarıda gösterilen konulardan başka ilerde Ziraat Katılım VKŞ'nın amaç ve konusuna uygun olarak, sermaye piyasası mevzuatinin izin verdiği faydalı ve lüzumlu görülebilecek her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinler alınmak suretiyle işbu Esas Sözleşme'nin Şirketin Amaç ve Konusu başlıklı maddesinin, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat dairesinde değiştirilmesi suretiyle yapılabilecektir.

Ziraat Katılım VKŞ'nın Esas Sözleşmesi ve Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi işbu İhraççı Bilgi Dokümanı'nın ekinde (Ek 3 ve Ek 4) yer almaktır, ayrıca esas sözleşmeye aşağıdaki linklerden ulaşılabilirmaktadır;

<https://www.ziraatkatilimvks.com.tr/esas-sozlesme>

<https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2606-ziraat-katilim-varlik-kiralama-a-s>

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle fon kullanıcısının amaç ve faaliyetleri:

Fon kullanıcısı olan Ziraat Katılım Bankası'nın Esas Sözleşmesi'nin Amaç ve Konu başlıklı 3. maddesine göre Banka'nın amaç ve konusu başlıca şunlardır.

- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mezuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere diğer ilgili tüm mevzuatta

ZIRAAT VATİRİMİ
MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
İstanbul / T.C. 1. Basım: 01.01.2017
T.C. 1. Sayı: 1.1.2017

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobya Mah. Seyhanpaşa Mah. Fethiye Cd.
No:12 34112 Beşiktaş/İSTANBUL
Büyük Mükellefer V.D. 993 078 3117

2021
Ziraat Katılım Vakfı İstihdam ve S. S.
Hobya Mah. Seyhanpaşa Mah. Hayri Efendi Cad.
Bağcılar/İstanbul/12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Mecra Paşa Vergi Dairesi; 993 081 7224

belirtilen Katılım Bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

- Banka, mevcut ve ileride düzenlenebilecek, bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile bankacılığı ilgilendiren diğer tüm mevzuat çerçevesinde katılım bankalarınca yapılabilecek tüm faaliyetleri yeni bir yetkiye ihtiyaç olmaksızın gerçekleştirmek yetkisine sahip olup tamamını kullanır.
- Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler doğrultusunda faaliyyette bulunur. Banka her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir. Ancak, aşağıda belirtilen konular da dâhil olmak üzere yapacağı tüm faaliyetlerini Katılım Bankacılığı esaslarına göre düzenlemek ve yürütmek zorundadır.

Banka bu esaslar doğrultusunda;

1. Katılım fonu kabulü,
2. Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
3. Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dâhil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
4. Çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak,
5. Saklama hizmetleri,
6. Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
7. Efektif dâhil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
8. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemleri,
9. Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
10. Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
11. Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
12. Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
13. Yatırım danışmanlığı işlemleri,
14. Portföy işletmeciliği ve yönetimi,
15. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
16. Bankalar arası para piyasası işlemlerine aracılık,
17. Finansal kiralama işlemleri,
18. Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri ve diğer finans kuruluşların acenteliği işleri,
19. Yerli ve yabancı banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini yapmak, bu kuruluşlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek, bu kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak,
20. İthalat ve ihracat işlemlerine aracılık,

ZİRAAT YATIRIMI
MENkul DEĞERLER A.S.
Lev. Mt Man. Gonca Sok. No: 22
Kat: 1 Beşiktaş / İST.
T.C. No: 1111111111111111

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hobby Evinönü Mah. Hayriye Sokak
Bina No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

19. Nisan 2021

Ziraat Katılım Varlık Hizmetleri A.S.
Hobby Evinönü Mah. Hayriye Sokak
Bina No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

21. Yurıcı ve yurdisında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya olmuş ortaklıklardan çıkmak,
22. Yerel ve uluslararası, sermaye ve emtia piyasalarında ve borsalarda işlemler yapmak, bu piyasalarda kullanılan finansal ürünlerin banka veya müşterileri adına ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek,
23. Bankanın varlıklarının teminat gösterilmesi suretiyle veya diğer suretlerle ilgili mevzuata uygun olarak sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurtiçinden ve yurdisından borçlanmak, fon sağlamak.
24. Her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve sinai ve fikri ve benzeri hakları iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi aynı haklar ve alacak haklarını iktisap etmek, bunları başkalarına satmak, devretmek, rehin veya ipotek etmek, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek almak, mevcut ipotekleri kaldırırmak, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik etmek, menkul ve gayrimenkul malları, sinai ve fikri ve benzeri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirmek, şerhleri kaldırıtmak,
25. Bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tâhsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinmek ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarmak, hak ve alacaklarının tâhsili ve temini için aynı ve şahsi her türlü teminatı almak, bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapmak,
26. İlgili mevzuata uygun olarak emtia, gayrimenkul ve bunlar üzerindeki hakları temsil eden evrak üzerine işlemler yapmak; ortak yatırımlar, ortaklıklar veya benzer yöntemlerle fon kullanırmak,
27. Her türlü borçlanma senetleri ile her türlü menkul değer ve sermaye piyasası araçları ihraç etmek,
28. Yediemin tayin etmek veya edilmek, yediemin, vekil harç, tasfiye ve tenfiz memuru gibi sıfatlarla her türlü hizmetlerde bulunmak,
29. Gerçek veya tüzel kişiler nam ve hesabına her türlü kambiyo senedi veya sair kıymetli evrak tâhsilatı ile bâlçümle özel ve kamuya ait başta fatura olmak üzere her türlü alacağına tâhsili işlemlerini yapmak,
30. Katılım Bankası dâhil, yurt içinde veya dışında her nevi şirketlerin paylarını satın almak, benzeri şirketleri kısmen veya tamamen devralmak ve bütün bunları gerektiğinde başkalarına devretmek veya satmak,
31. Her türlü sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve işlemlerini yapmak; yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namina almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyetinde bulunmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
32. Mevzuatın izin verdiği ölçüde, toplum yararına Katılım Bankacılığı prensipleri dahilinde sosyal gayeli faaliyetlerde bulunmak,
33. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca belirlenecek diğer faaliyetlerde bulunmak, gibi her türlü Katılım Bankacılığı faaliyetinde bulunur.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 20
(FATİH) İSTANBUL
T.C. 34020 V. 34020 14594



Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobya Mah. Şeyhülislam Hayrettin Çadı
Bağcılar/İstanbul No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hoca Paşa Vergi Dairesi; 998 081 7224

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Fon Kullanıcısı'nın sermayesini temsil eden paylar borsada işlem görmemektedir.

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İşbu İhraççı Bilgi Dokümanı'nda aşağıda belirtilen üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilere yer verilmiş olup, Ziraat Katılım VKŞ ilgili üçüncü kişilerin yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgilerin aynen alındığını, bilgileri yanlış veya yanlıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. İhraççı ve Banka ayrıca Fitch tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığı beyan eder.

İhraççı/Fon Kullanıcısındaki menfaatleri: Fitch Ratings Ltd. ile Ziraat Katılım Bankası arasında kredi derecelendirme sözleşmesi bulunmakta olup bunun dışında Fitch Ratings Ltd'nin Ziraat Katılım Bankası veya Ziraat Katılım VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. - Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2019-31.12.2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Levent Mahallesi, İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Beşiktaş, İstanbul	Erdal TIKMAK, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2021-30.06.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Halük Yalçın, SMMM Sorumlu Denetçi

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ 2019 yılı bağımsız denetim kuruluşi olarak KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'ni seçmiştir. Ziraat Katılım Bankası'nın 19.06.2021 ile 31.03.2021 ve Ziraat Katılım VKŞ'nın, 01.07.2020 ile 31.05.2021 tarihlerinde yapılan Genel Kurul toplantılarında 2020 ve 2021 yılları mali tablo ile raporlarının denetlenmesi için yönetim kurullarının aldığı karar doğrultusunda PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

**ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Sonca Sk. No: 22
(Faz 1. Bina) 1. Kattı: 1. Bürosu: 611
İzmir: 35320 V.B. 110 834 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mah. Seyhülislam Baba/İstiklal Cad.
No:12 34112 Bağcılar / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellelerle: V.B. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacılar Mah. Hayri Efendi Cad.
Büyükdere No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ 31.12.2019 dönemi için KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 31.12.2020 ve 30.06.2021 hesap dönemlerine ilişkin finansal tabloları ise PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşlar ve sorumlu denetçilerin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

İlgili dönemler için bağımsız denetim kuruluşlarına ilişkin bilgiler ve denetim görüşleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2019-31.12.2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu
01.01.2021-30.06.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Halük Yalçın, SMMM Sorumlu Denetçi	Olumlu

31.12.2019 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

“Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi’nin (“Şirket”) 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunu, özkaynaklar değişim tablosunu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişkideki finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişkideki finansal tablolar, Şirket’in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (“TFRS”lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

“Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin (“Şirket”) 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişkideki finansal tablolar, Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na (“TFRS”lere”) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 22
34362 İstiklal Caddesi, 344594

ZIRAAT KATILIM VARYANT A.Ş.
Hobyan Mah. Şeyhülislam Bayırterehi Cd.
No:12 34112 Bahçekapı/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.F. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyan Eminönü Mah. Hayri İfendi Dado
Bahçekapı/A. 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaipaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

30.06.2021 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34'e ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama" uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektedir."

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının TMS 34'e uygun olarak, doğru ve gerçeğe uygun bir görünümünü sağlamadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir."

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş
01.01.2019-31.12.2019	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Erdal TIKMAK, SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu
01.01.2020-31.12.2020	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi	Sınırlı Olumlu
01.01.2021-30.06.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Halük Yalçın, SMMM Sorumlu Denetçi	Şartlı

31.12.2019 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım 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 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, Sınırlı Olumlu Görüşün dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyle konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İle İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzeneğine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Yönetim Standartları ("TFRS"ler)

**ZİRAAT YATIRIM
MENÜLLÜ DEĞERLER A.Ş.**
Levha Mah. Gonca Sk. No: 22
Bağdat Caddesi 1. Beşiktaş/İST.
0312 450 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobbyar Mah. Şehitlik Mah. Beyazıt Mah. Cad.
No:12/34/12 Bahçelievler - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefeler: 0 212 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobbyar Mah. Şehitlik Mah. Beyazıt Mah. Cad.
Bağdat Caddesi 12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hobyaşa Vergi Dairesi: 998 081 7224

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

Sınırlı olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.8.c numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, 30.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde, 50.000 bin tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılan toplam 80.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir.

31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

"Ziraat Katılım 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 tablolardan üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolardan, 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 İle İlgili 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 8.c.I'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 80.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 35.000 bin TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolardan BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 45.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

30.06.2021 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı

**ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLER A.S.
Levent Mah. Gonca Sok. No: 27
(F别カヤクヒイキヤイ) 1. Beşiktaş/İSTANBUL
T.C. V.D.B. 0360 104584**

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.S.
Hobya Mah. Şehitlik Mah. 1. Cad.
No:12 34112 Bağdatçeşme - Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükelleflik AD/ 998 978 3117**

**Ziraat Katılım Varlık Kira ve İmar Dairesi
Hobya Eminönü Mah. Hayri Beyoğlu
Bağdatçeşme No:2 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hobya ve Vergi Dairesi; 996 081 7224**

Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İle İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetimde dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuc bildirmektir.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup önetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan toplam 45.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 varmamız sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Banka Danışma Komitesi

Adı/Soyadı	:	1. Mehmet ODABAŞI 2. Prof. Dr. Süleyman KAYA 3. Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA
-------------------	---	---

İş Adresi	:	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu: 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
İhraççı/fon Kullanıcındaki menfaatleri	:	Danışma Komitesi üyelerinin Ziraat Katılım Bankası ve/veya Ziraat Katılım VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

Derecelendirme Kuruluşu

Unvanı	:	Fitch Rating Ltd. 30 North Colonnade, Canary Wharf, London E14 5GN
İş Adresi	:	UK
İhraççı/fon Kullanıcındaki menfaatleri	:	Fitch Rating Ltd. ile Ziraat Katılım Bankası arasında kredi derecelendirme sözleşmesi bulunmakta olup, bunun dışında Fitch Rating Ltd'nin Ziraat Katılım Bankası veya Ziraat Katılım VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat bulunmamaktadır.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Eşrefiye Mah. Güneş Sok. No: 27
(Emlak İmaliyeti) Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Mükellefliler V.D. 998 010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Seyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefliler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Emirhan Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Haberleşme Vergi Dairesi; 998 081 7224

17. İNCELEMELYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul adresindeki fon kullanıcısının ve ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile fon kullanıcısı ve ihraççının internet siteleri (www.ziraatkatilim.com.tr ve www.ziraatkatilimvks.com.tr) ile KAP'ta tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) Fon kullanıcısının ve ihraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

Ek 1: Yönetime Dayalı Kira Sertifikası İcazet Belgesi

Ek 2: Alım Satımı Dayalı Kira Sertifikası İcazet Belgesi

Ek 3: Ziraat Katılım VKŞ'nın Esas Sözleşmesi

Ek 4: Ziraat Katılım VKŞ'nın Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi

Ek 5: Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesi

Ek 6: Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi

Ek 7: Hukuki Durum Değerlendirme Raporu

Ek 8: Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ve Ekindeki İşlem Sözleşmeleri

Ek 9: Emtia Alım Satımına Dayalı Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ve Ekindeki İşlem Sözleşmeleri

ZİRAAT YATIRIM
MENkul DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Güneşka Sok. No: 21
Finans Parkı 1. Kat: 1 Eşsizpark İST.
Büyükköy/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.
No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Em.önü Mah. 1.ayrı Eleman Cad.
Bahçekapı No:12 P.K. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocaefesa Vergi Dairesi: 998 081 7224

