

İÇİNDEKİLER

1	İhraççı Bilgi Dokümanının Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler	7
2	Bağımsız Denetçiler	8
3	Seçilmiş Finansal Bilgiler	9
4	Risk Faktörleri	14
5	Fon Kullanıcısı Ve İhraççı Hakkında Bilgiler	40
6	Fon Kullanıcısının Faaliyetleri Hakkında Genel Bilgiler	45
7	Fon Kullanıcısının Dâhil Olduğu Grup Hakkında Bilgiler	58
8	Fon Kullanıcısına İlişkin Eğilim Bilgileri	60
9	Fon Kullanıcısının Kar Tahminleri Ve Beklentileri	62
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	83
15	Önemli Sözleşmeler	88
16	Uzman Raporları Ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler	88
17	İncelemeye Açık Belgeler	93
18	Ekler	93

I. BORSA GÖRÜŞÜ

[●]

II. DANIŞMA KOMİTESİ GÖRÜŞÜ

21/08/2023'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 Görüşü (Ek.1) ve Alım Satıma Dayalı Kira Sertifikası Danışman Görüşü (Ek.2) İhraççı Bilgi Dokümanı ekinde yer almaktadır.

III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından Fon kullanıcılarına hitaben 4/09/2023 tarih ve E-43890421-101.02.01-94279 sayılı olarak gönderilen resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazımızda, Bankamız iştiraki Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankanızın fon kullanıcıları olarak yer alacağı yurt içinde tertipler halinde satılmak üzere 30.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı ile sınırlı ve ayrıca yurtdışında satılmak üzere 500.000.000 ABD Doları'na kadar kira sertifikası ihraççı için 07.06.2013 tarih ve 28670 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 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 kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihraççı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin istendiği ifade edilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcıları Bankamıza yönelik olarak söz konusu ihraçta engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair görüş ve onayımız talep edilmektedir.

Bankanızın fon kullanıcıları olarak yer alacağı bahse konu kira sertifikası ihraçının gerçekleştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu açısından bir sakınca bulunmamaktadır."

Söz konusu görüş Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun madde 5.1.1. "Halka arzın tabi olduğu koşullar" kısmında da bulunmaktadır.


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


Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Nöbyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34117 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 711

ZİRAAT YATIRIM

MANKUL DEĞERLER



1) İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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 08.09.2023  ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. Hobyar Mahallesi Seyhanlıdam Hayri Tendi Cad. No:12 Bahçekapı Kınındere- Fatih / İSTANBUL Tic. Sic. Mükellefler V.D. 998 079 3117	Sorumlu Olduğu Kısım:
Fehmi TUTULMAZ Bölüm Başkanı	Hakan KEPOĞLU Bölüm Başkanı
İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI	

İhraççı Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 08.09.2023  Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Hobyar Mahallesi Mah. Hayri Tendi Cad. Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL Muhabese Vergi Dairesi 998 081 7224	Sorumlu Olduğu Kısım:
Fehmi TUTULMAZ Yönetim Kurulu Üyesi	Mustafa Barbaros ÖZÜYILMAZ Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI	

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi 08.09.2023	Sorumlu Olduğu Kısım:
ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  Tijen KANDEMİR Müdür	 Harun DERELİ Genel Müdür Yardımcısı
İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI	

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Seçilmiş Finansal Bilgiler

TL	Bağımsız	Bağımsız	Sınırlı Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar	4.157.331.801	5.381.310.338	4.963.345.302
Nakit ve Nakit Benzerleri	365.403	400.983	519.173
Ticari Alacaklar	4.156.952.833	5.380.908.855	4.962.792.951
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	4.156.952.833	5.380.908.855	4.962.792.951
Diğer Dönen Varlıklar	13.565	500	33.178
- İlişkili Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	12.500	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	1.065	500	33.178
TOPLAM VARLIKLAR	4.157.331.801	5.381.310.338	4.963.346.419
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler	4.156.876.137	5.380.912.538	4.962.803.065
Kısa Vadeli Borçlanmalar	4.156.876.137	5.380.808.375	4.962.579.459
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	4.156.876.137	5.380.808.375	4.962.579.459
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	4.156.876.137	5.380.808.375	4.962.579.459
Ticari Borçlar	76.696	65.298	144.900
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	76.696	65.298	144.900
Diğer Borçlar	0	0	-
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	0	0	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	0	0	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	16.771	5.827	48.518
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	19.480	33.038	30.188
- İlişkili Taraflara Diğer Yükümlülükler	12.500	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Yükümlülükler	6.980	33.038	30.188
Özkaynaklar	342.717	397.800	543.354
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000	50.000
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	4.745	10.000	10.000
- Kar Yedekleri	4.745	10.000	10.000
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	111.969	282.717	337.800
Net Dönem Karı/Zararı	176.003	55.083	145.554
TOPLAM KAYNAKLAR	4.157.331.801	5.381.310.338	4.963.346.419

TL	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Sınırlı Bağımsız
	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
Hasılat	606.587.851	851.131.611	349.518.364	572.850.595
Satışların Maliyeti(-)	(606.587.851)	(851.131.611)	(349.518.364)	(572.850.595)
Brüt Kar/Zarar	0	0	-	-
Genel Yönetim Giderleri(-)	(13.699.707)	(19.585.401)	(8.273.894)	(10.985.432)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	13.934.378	19.658.845	8.320.881	11.179.504
Esas Faaliyet Karı/Zararı	234.671	73.444	46.987	194.072
Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)	234.671	73.444	46.987	194.072
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Karı/Zararı	234.671	73.444	46.987	194.072
Vergi Gideri	(58.668)	(18.361)	(11.747)	(45.518)
Dönem Karı/Zararı	176.003	55.083	35.240	145.554

ZİRAAT YATIRIM

KURUMSAL MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Misirli Çarşı No: 12 Kat: 2

Bahçeşehir / İSTANBUL

Tic. Sic. No: 272000 / Mers: 08170010000000000000

ZİRAAT KATILIM BAĞIMSIZ DENETİM VE YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Mehmet Mahallesi Seyit Efendi Cad. No: 12 Bahçeşehir
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 1

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacı Mehmet Mahallesi Seyit Efendi Cad.
Bahçeşehir No:12 PK. 34132 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

3.2 Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası Seçilmiş Finansal Bilgiler

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
	Konsolide	Konsolide	Konsolide
VARLIKLAR			
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	29.043.989	59.176.247	76.789.954
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	18.639.347	38.204.442	54.578.229
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankaları	15.290.691	24.974.245	39.854.809
Para Piyasalarından Alacaklar	3.350.140	13.251.320	14.740.811
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	0	0	-
	1.484	21.123	17.391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.795.316	2.133.604	3.097.240
Devlet Borçlanma Senetleri	1.795.316	2.133.604	3.097.240
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	0	0	-
Diğer Finansal Varlıklar	0	0	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.589.570	18.823.730	19.090.073
Devlet Borçlanma Senetleri	7.920.917	18.766.608	19.030.138
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	10.412	52.341	52.341
Diğer Finansal Varlıklar	658.241	4.781	7.594
Türev Finansal Varlıklar	19.756	14.471	24.412
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	19.756	14.471	24.412
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	0	0	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	67.727.877	150.182.211	224.994.667
Krediler	58.588.552	126.339.980	172.907.605
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9.546.264	21.235.324	43.608.804
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	1.327.957	5.323.943	11.837.360
Devlet Borçlanma Senetleri	1.327.957	5.323.943	11.837.360
Diğer Finansal Varlıklar	0	0	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.734.896	2.717.036	3.359.102
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	307.881	274.644	280.729
Satış Amaçlı	307.881	274.644	280.729
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0	0	-
ORTAKLIK YATIRIMLARI	0	0	24.000
İştirakler (Net)	0	0	24.000
Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	24.000
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	0	0	-
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	301.919	594.942	1.246.913

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mecidiyeköy Mahallesi Seyrühüsam
Hayatı Sokakı No:12 Kat:12 Bahçelievler
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mersis: 08100012709000000000000000
081 231 11 2224

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mahallesi Seyrühüsam
Hayatı Sokakı No:12 Bahçelievler
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mersis: 08100012709000000000000000
081 231 11 2224

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacılar Mahallesi Seyrühüsam
Hayatı Sokakı No:12 Kat:12 Bahçelievler
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mersis: 08100012709000000000000000
081 231 11 2224

MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	223.839	342.454	476.953
Şerefiye	0	0	-
Diğer	223.839	342.454	476.953
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0	0	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	0	0	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	301.329	788.020	1.091.521
DİĞER AKTİFLER	608.804	998.405	913.365
VARLIKLAR TOPLAMI	98.515.638	212.356.923	305.818.102
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
YÜKÜMLÜLÜKLER	Konsolide	Konsolide	Konsolide
TOPLANAN FONLAR	77.933.797	173.139.098	256.681.585
ALINAN KREDİLER	2.007.969	4.523.969	6.734.922
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	3.784.645	7.555.999	10.639.539
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4.360.022	4.394.241	3.613.024
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	71.692	62.998	1.859
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	71.692	62.998	1.859
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	0	0	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	194.463	335.946	491.234
KARŞILIKLAR	647.270	2.166.009	2.051.526
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0	-
Çalışan Hakları Karşılığı	37.259	154.439	184.184
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0	-
Diğer Karşılıklar	610.011	2.011.570	1.867.342
CARİ VERGİ BORCU	350.441	1.487.214	198.775
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	0	0	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	0	0	-
Satış Amaçlı	0	0	-
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0	0	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.655.863	3.939.402	5.075.994
Krediler	2.655.863	3.939.402	5.075.994
Diğer Borçlanma Araçları	0	0	-
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.187.741	3.373.602	4.616.954
ÖZKAYNAKLAR	4.321.735	11.378.445	15.712.690
Ödenmiş Sermaye	1.750.000	2.650.000	7.350.000
Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	-
Hisse Senedi İptal Karları	0	0	-
Diğer Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(6.895)	(94.077)	(93.224)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19.257	2.422.877	897.675
Kar Yedekleri	1.739.171	2.297.860	2.297.860
Yasal Yedekler	92.316	120.251	120.251
Statü Yedekleri	0	0	-
Ölağanüstü Yedekler	1.600.788	2.131.542	2.131.542

ZİRAAT YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacıpaşa Mahallesi Seyitülislam
Hayriyeli Caddesi No:12 Barçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Erdoğan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıpaşa Mahallesi Seyitülislam
Hayriyeli Caddesi No:12 Barçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Diğer Kar Yedekleri	46.067	46.067	46.067
Kar veya Zarar	558.689	3.840.272	4.998.866
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	0	0	3.840.272
Dönem Net Kar/Zararı	558.689	3.840.272	1.158.594
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	98.515.638	212.356.923	305.818.102

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

	(bin TL)	Bağımsız	Bağımsız	Sınırlı Bağımsız	Sınırlı Bağımsız
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		31.12.2021	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
		Konsolide	Konsolide	Konsolide	Konsolide
I. KAR PAYI GELİRLERİ		6.259.916	20.231.260	8.587.342	14.855.460
Kredilerden Alınan Kar Payları		4.717.524	13.852.733	5.147.025	9.668.145
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		160.424	57.944	58.519	-
Bankalardan Alınan Gelirler		3.070	177.405	59.845	168.361
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		0	0	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		801.333	4.848.469	2.808.436	2.619.406
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar		21.628	43.356	20.745	31.316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		685.240	4.557.941	2.711.543	2.089.859
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		94.465	247.172	76.148	498.231
Finansal Kiralama Gelirleri		553.946	1.257.347	499.398	2.365.292
Diğer Kar Payı Gelirleri		23.619	37.362	14.119	34.256
II. KAR PAYI GİDERLERİ (II)		4.745.377	12.488.773	4.401.721	12.333.509
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		3.234.156	10.604.501	3.447.323	11.022.750
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		296.481	539.927	258.562	519.262
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		570.506	431.205	315.288	175.066
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		609.763	851.131	349.518	572.851
Kiralama Kar Payı Giderleri		30.475	52.128	22.239	41.350
Diğer Kar Payı Giderleri		3.996	9.881	8.791	2.230
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.514.539	7.742.487	4.185.621	2.521.951
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		147.334	245.945	143.200	581.228
Alınan Ücret ve Komisyonlar		232.252	524.704	210.746	711.479
Gayri Nakdi Kredilerden		156.942	292.805	129.451	211.539
Diğer		75.310	231.899	81.295	499.940
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		84.918	278.759	67.546	130.251
Gayri Nakdi Kredilere		0	0	-	-
Diğer		84.918	278.759	67.546	130.251
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		0	774	774	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		214.813	1.214.691	43.417	1.116.557
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1.026	909.591	-649	-13.452
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(65.861)	144.979	50.959	122.815
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		279.648	160.121	(6.893)	1.007.194
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		551.638	876.254	481.951	1.528.017
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.428.324	10.080.151	4.854.963	5.747.753
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		958.562	1.869.894	820.018	1.626.622
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		30.041	1.061.736	418.674	41.652

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Hacı Mahallesi, Beyazlısıram
 Beynelendi Cad. No:12 Bahçekapı
 Eminönü- Fatih / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V/D 998 070 2117

ZİRAAT Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
 Hacı Mahallesi, Beyazlısıram
 Beynelendi Cad. No:12 Bahçekapı / İSTANBUL
 Hocaşaha Vergi Dairesi 998 081 717

XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	317.383	798.367	318.499	967.085
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	392.167	886.388	325.638	1.749.500
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	730.171	5.463.766	2.972.134	1.363.494
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0	0	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	0	0	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	0	0	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	730.171	5.463.766	2.972.134	1.363.494
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(171.482)	(1.623.494)	(860.553)	(204.900)
	Cari Vergi Karşılığı	(373.740)	(2.911.395)	(1.207.974)	-
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)	(78.530)	(9.407)	(16.572)	(720.734)
	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	280.788	1.297.308	363.993	515.834
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	558.689	3.840.272	2.111.581	1.158.594
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	0	-	-
	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	0	0	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	0	0	-	-
	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	0	0	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	0	-	-
	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	0	0	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	0	0	-	-
	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	0	0	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	0	0	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	0	0	-	-
	Cari Vergi Karşılığı	0	0	-	-
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	0	0	-	-
	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	0	0	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	0	0	-	-
XXV.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	558.689	3.840.272	2.111.581	1.158.594
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	0,3193	1,6279	1,0234	0,2335

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 301745
Sermaye Piyasası Kurulundan Onaylanmıştır
T.C. Sermaye Piyasası Kurumu
Katılım Bankası Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı
Büyükdere 101/2 Kat:12/12 İstanbul/34398

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hoşyalı Mahallesi Seyhanlısıram
Hayriyefendi Cad. No:32 Bahçekapı
Eminönü - FATİH / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 2 2 2

ZİRAAT KATILIM VARLIK YATIRIM A.Ş.
Hoşyalı Eminönü Mah. Hacı Elendi Cad.
Bahçekapı No:12 Pk. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 722 7

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç yapılacak olan kira sertifikalarına ilişkin ihraççının fon kullanıcısından yapılan tahsilatları yatırımcılara aktarma yükümlülüğü, fon kullanıcısının ihraççıya olan ödeme yükümlülüğü ile fon kullanıcısının ihraççıya karşı temerrüdü halinde ihraççının kira sertifikasına dayanak oluşturan 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 Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1 İhraççının (Ziraat Katılım VKŞ) Kira Sertifikalarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü 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 olmayacak, bu nedenle varlıklar ve haklar Ziraat Katılım VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların teminatını teşkil etmeyecektir.

Ziraat Katılım VKŞ'ye, ihraca 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 olduğundan, 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 ihraçtan elde edeceği hasılat ile yatırımcılara açıklanan beklenen kârın 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 olmayacaktır. Bu kapsamda, yatırımcılar portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Banka tarafından ihraç tutarı ile gerekli yatırımın yapılamamasına ve beklenen kârın elde edilememesine ilişkin riske maruz kalacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, portföy varlıklarının belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında: (i) Banka ihraç tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) beklenen kârın ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde Banka sözleşmeye aykırı hareket etmiş olduğundan dolayı, beklenen kârın 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 5
Pensiyerler Sitesi Kat: 5
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271055 / Şirket Sic. No: 271055 / Vergi Sic. No: 271055
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi Şevki İslam
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Mahallesi Şevki İslam
Bahçekapı No: 12 Pk. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7221

borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeneceğini 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 yerinc getirilmesi için yeterli olmayabilir. Yukarıda açıklandığı üzere, yönetim sözleşmesine ve alım satıma dayalı ihraçlarda Ziraat Katılım VKŞ'nin ve dolayısıyla yatırımcıların herhangi bir teminatı olmayacaktır. 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 İHK ve sair mevzuat kapsamında öncelikli olmayan diğer alacaklıları ile aynı sırada olacaktır.

Ayrıca yönetim sözleşmesine ve alım satıma dayalı kira sertifikası portföy varlıklarının satışından karşılanmayan bakiye tutar için gerekli hukuki yollara başvurulması zaman alıcı ve masraflı olabilir. Bunun sonucunda 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 ayni 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 ihtiyati tedbir kararı verilemez. Ziraat Katılım VKŞ, fon kullanıcılarından devralacağı varlık ve haklarla farklı tertiplerde kira sertifikası ihraç edebilir. Kira sertifikası sahipleri (yatırımcılar) yalnızca kendi tertiplerine ilişkin varlık ve haklardan elde edilen gelirlerde payları oranında hak sahibidirler. Ziraat Katılım VKŞ'nin ihraççı sıfatıyla yurt dışında veya yurt içinde ihraç etmiş olduğu veya edeceği farklı tertip kira sertifikalarına konu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile kullanılacak giderler ilgili kira sertifikası bazında Ziraat Katılım VKŞ'nin muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenir.

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

ZİRAAT YATIRIM
KİRA SERTİFİKASI İHRAÇÇISI A.Ş.
Mevzuat No: 6098/2011
Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117


ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı Şeyhülislam
Halim Efendi Caddesi No:22 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117


ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. İsmail Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK.34402 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde 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 ticari 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.

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.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Çarşısı
No:12 Kat:12 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis: 08070012709000001
E-posta: ziraat@ziraatyatirim.com.tr
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacıpaşa Mahallesi Şeyhülislam
Hayrettendi Cad. No:12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Çarşısı
No:12 Kat:12 / Beşiktaş / İSTANBUL
Mecapasa Vergi Dairesi 998 081 7224

Limit tahsisi ve fon kullandırımı sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip 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 buldukları 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 nakdi krediler yanında gayri nakdi krediler de beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakdi alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakdi krediler ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca kredi riskine yönelik detaylı bilgiler 2021, 2022 yıl sonu ve 30.06.2023 itibarıyla konsolide rakamları baz alınarak hazırlanmıştır.

Banka'nın 2021 yılında ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %46,10 ve %56,80'dir. 2022 yılında bu oranlar sırasıyla %44,48 ve %56,41 şeklinde, 30.06.2023 itibarı ile de %37,34 ve %48,15 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2021 yılında ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %55,17 ve %67,56'dır. 2022 yılında bu oranlar sırasıyla %46,44 ve %57,74 şeklinde, 30.06.2023 itibarı ile de %48,70 ve %59,67 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2021 yılında ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %41,77 ve %53,11'dir. 2022 yılında bu oranlar sırasıyla %39,59 ve %50,82 şeklinde, 30.06.2023 itibarı ile de %32,29 ve %42,28 olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 2021 yılında 397.184 Bin TL, 2022 yılında da 1.121.590 Bin TL'dir. Bu tutar 30.06.2023 tarihi itibarı ile 1.592.555 Bin TL'dir

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Sok. No: 12
Eminönü - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis: 08030012709000000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Sok. No: 12
Eminönü - Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D: 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Hobyar Mahallesi Mah. Hobyar Efendi Cad.
Bağcıkapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 098 081 7224

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere 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)

Cari Dönem 31.12.2022	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Ban kacılığ ı Böl geleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık-lar (İş Ortaklık-ları)	Dağıtılma mış Varlıklar / Yükümlülükler (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.418.257	-	-	-	-	-	-	-	39.418.257
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	353.890	-	-	-	-	-	-	-	353.890
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	8.765.418	1.578.899	212.669	-	107.874	49.760	-	-	10.714.620
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	72.591.847	1180	-	-	-	455.828	-	-	73.048.855
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	13.634.937	26763	-	-	94	7.331	-	-	13.669.125
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.570.286	14.272	-	-	-	6517	-	-	10.591.075

ZİRAAT YATIRIM
KURUMU
Hacı Ömer Sabuncu Mahallesi
No:12 Bahçekapı Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Şişli 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Ömer Mahallesi Şişli Mahallesi
No:12 Bahçekapı Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Şişli 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hacı Ömer Mahallesi Şişli Mahallesi
No:12 Bahçekapı Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.536	1	-	-	-	-	-	-	209.537
Kuruİca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5632639	14	-	-	-	261.706	-	-	5.894.359
İpotek Teminath 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	2.163.774	-	-	-	-	-	-	-	2.163.774
Toplam	153.340.584	1.621.129	212.669	0	107.968	781.142	0	0	156.063.492

31.12.2021 (Bin TL)	Yurtiçi	Avrupa Birliğı Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İř Ortaklıkları)	Dağıtılmamış Varlıklar / Yüküm. (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.859.321	-	-	-	-	-	-	-	16.859.321
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağı Olan Ve Olmayan Alacaklar	303.839	-	-	-	-	-	-	-	303.839
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağı Olan Ve	1.510.621	308.509	736.779	-	204.224	251.110	-	-	3.011.243

ZİRAAT YATIRIM

ZİRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.

ZİRAAT YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 Beşiktaş Emirhanlı Mah. Hacı İfendi Cad.
 Barçakapı No:12 PK: 34112 / Beşiktaş / İSTANBUL
 Hıcapaşa Vcdi Dairesi: 998 081 7224

İstanbul Maslak İçi Seyhanlı Mah.
 Nispetiye Cad. No: 22 Barçakapı

Eminönü - Fatih / İSTANBUL

Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Olmayan Alacaklar									
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	36.800.131	-	283	198.913	-	101.644	-	-	37.100.971
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	8.982.302	703	-	-	-	8	-	-	8.983.013
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.424.970	-	-	-	-	-	-	-	6.424.970
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	257.585	-	-	-	-	-	-	-	257.585
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.994	31	-	-	-	63.692	-	-	77.717
İpotek Teminatlî 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	1.250.969	-	-	-	-	-	-	-	1.250.969
Toplam	72.403.732	309.243	737.062	198.913	204.224	416.454	0	0	74.269.628

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri yükümlülükler

** Tutarlı bir esasa göre hollümlere dağıtılamayan varlık ve

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Cad. 100/100
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 34010002709000000000000000

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Seyhanlısıram
Hayriyefendi Bul. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıpaşa Eminönü Mah. 12/12 Efendi Cad.
Bahçekapı No: 12 Pk. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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

31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörlere veya karşı taraflara göre riskler aşağıda yer almaktadır.

31.12.2022	Risk Standartları													YP	Toplam				
	Merkezi Yönetimler ile ilgili ve/veya Merkez Bankaların ve Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde bulunan ve/veya Yabancı Ülkelerde bulunan ve/veya Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan ve/veya Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Cook Tarafından Kabulmuş Bankaların ve Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ticari Amaçlı İşlemlerden Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar			Sınır Dışı Olan ve Olmayan Alacaklar			
Sektörler/karşı Taraflar																			
Tarım																			
Çiftçilik ve Hayvancılık																			
Önemli																			
Madencilik ve Enerji																			
İnşaat																			
Finans																			
Bankacılık ve Sigortacılık																			
Elektrik, Gaz, Su																			
Ulaştırma ve Hava Yolları																			
Perakende Ticaret																			
Özel ve Lokanta Hizmetleri																			
Ulaştırma ve Haberleşme																			
Mali Kuruluşlar																			
Gayrimenkul ve Emlak																			
Serbest Meslek Hizmetleri																			
Eğitim Hizmetleri																			
Sağlık ve Sosyal Hizmetler																			
Diğer																			
Toplam	99.418.257	0	353.890	0	10.714.620	73.048.855	13.669.125	10.591.075	299.437	6.894.369	0	0	0	0	0	0	0	0	156.063.492

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Büyükdere Mah. Boya Erenli Cad.
 Bahçelievler No:12 Pk. 34127 Kat:1 / İSTANBUL
 Hacıpaşa Vergi Dairesi: 998 081 777

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Hacıpaşa Mahallesi Seyhanlısıram
 Erenli Cad. No:12 Bahçelievler
 Eminönü - Fatih / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D: 998 079 3117

31.12.2023

Pisik Sınıflama

Merkezi Yönetimler	Bölgeler	İdari Birimler	Çok Taraflı Kurumlar	Ulaştırma ve İletişim Kurumları	Bankalar ve Aracı Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Kuruluşa Bağlı Olmayan Kurumlar	Kuruluşa Bağlı Olmayan Kurumlar	Düzenleme Kurumları	Diğer Kurumlar	TP	YP Toplamı	
Merkezi Yönetimler	Bölgeler	İdari Birimler	Çok Taraflı Kurumlar	Ulaştırma ve İletişim Kurumları	Bankalar ve Aracı Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Sarta Bağlı Olmayan Kurumlar	Kuruluşa Bağlı Olmayan Kurumlar	Kuruluşa Bağlı Olmayan Kurumlar	Düzenleme Kurumları	Diğer Kurumlar	TP	YP Toplamı	
303.196	203.196	204.022	-	-	19.876.548	3.043.074	1.044.607	63.238	-	-	-	-	9.463.897	13.000.339	24.464.216	
Madenli ve Taşocaklı	-	-	-	-	651.703	47.732	34.012	402	-	-	-	-	-	206.38	279.851	734.031
İnönü Sanayi	203.126	110.643	-	-	16.007.803	2.966.060	984.593	61.666	-	-	-	-	8.632.881	12.580.563	21.213.864	
Elektrik Gaz Su	-	153.681	-	-	2.276.930	89.282	26.842	86	-	-	-	-	624.836	1.071.307	2.546.341	
İnönü Hizmetler	16.636.735	59.204	-	-	6.190.130	1.178.981	977.825	50.971	-	-	-	-	5.250.839	3.152.218	8.403.087	
Uyumu ve Psikolojik	-	-	-	-	3.011.244	1.160.785	1.275.144	135.502	-	-	-	-	17.859.536	16.943.553	34.848.110	
Ticaret	-	150	-	-	4.540.340	2.185.406	681.572	126.423	-	-	-	-	5.676.436	2.050.898	7.736.214	
Diğer Kurumlar	-	52	-	-	942.817	102.860	112.839	946	-	-	-	-	442.88	326.07	758.05	
Ulaştırma ve İletişim	-	-	-	-	1.207.244	203.945	26.892	9.578	-	-	-	-	351.828	1.392.031	1.446.859	
Madencilik ve Enerji	16.656.175	89	-	-	907.09	2.009	6.095	2	-	-	-	-	6.022.575	12.622.441	20.617.017	
Sağlık Hizmetleri	-	11.517	-	-	2.724.931	347.904	348.928	1.126	-	-	-	-	2.844.399	614.872	3.439.571	
Diğer	16.659.321	503.839	-	-	42.889	28.769	57.562	915	-	-	-	-	114.554	15.303	129.858	
Toplam	16.659.321	503.839	-	-	3.071.243	37.100.971	8.983.043	357.505	-	-	-	-	1.250.569	4.070.000	37.622.157	74.209.628

AKTİF YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Akatlar Cad. No: 12
34312 Beşiktaş / İSTANBUL

AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Akatlar Cad. No: 12
34312 Beşiktaş / İSTANBUL

AKTİF YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Akatlar Cad. No: 12
34312 Beşiktaş / İSTANBUL

Büyük Müktelefler V.D. 598 079 317

Büyük Müktelefler V.D. 598 079 317

31.12.2021 ve 31.12.2022 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörler bazında risk profiline ilişkin özet bilgiler aşağıda yer almaktadır.

31.12.2022 (Bin TL)	Sektörler					
	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	38.628.919	789.338	39.418.257
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	271.833	11	80.140	1.906	353.890
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	-	-	-	10.714.620	-	10.714.620
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	463.775	42.055.506	10.268.715	20.069.952	190.907	73.048.855
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	270.596	4.145.362	1.852.258	4.972.698	2.428.211	13.669.125
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	81.260	2.159.074	1.396.645	2.504.529	4.449.567	10.591.075
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	597	27.791	77.513	101.997	1.639	209.537
Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	2.743.668	592.660	2.491.052	66.904	5.894.359

ZİRAAT YATIRIM
NİĞOL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Seyhan Caddesi No: 12 Bahçekapı
Eminönü, Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KALKINMA BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Seyhan Caddesi No: 12 Bahçekapı
Eminönü, Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Kalkınma Yatırım Kurumu A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hacı Ömer Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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	-	-	-	-	2.163.774	2.163.774
TP	755.893	29.214.659	9.552.530	49.527.461	6.972.975	96.023.518
YP	60.410	22.188.575	4.635.272	30.036.446	3.119.271	60.039.974
Toplam	816.303	51.403.234	14.187.802	79.563.907	10.092.246	156.063.492

31.12.2021 (Bin TL)	Sektörler					
	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları						
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	203.146	-	16.656.175	-	16.859.321
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1	264.623	11	39.204	-	303.839
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	-	-	-	3.011.243	-	3.011.243
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	275.496	19.876.548	6.190.130	10.505.849	252.948	37.100.971

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Sıhhiye Sok. No: 27
Kat: 7 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 273100 / Mersis: 08100012731000000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mahallesi Beyazıt İslam
Hayri Efendi Cad. No: 24 / Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 311

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Nispetiye Mah. Sıhhiye Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No: 12 / PK. 34112 / FATİH / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	157.357	3.043.074	1.178.981	3.160.795	1.442.806	8.983.013
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	31.012	1.044.607	977.025	1.275.394	3.096.932	6.424.970
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	866	62.238	5.691	135.592	1.979	206.366
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	63.858	-	63.858
İpotek Teminathı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	1.250.969	1.250.969
TP	382.265	9.463.897	5.250.839	17.854.556	4.670.600	37.622.157
YP	82.467	15.030.339	3.152.218	16.993.553	1.388.893	36.647.470
Toplam	464.732	24.494.236	8.403.057	34.848.110	6.059.493	74.269.628

c) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

31.12.2021 ve 31.12.2022 tarihli konsolide mali tablolara göre vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır.

31.12.2022 (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	16.591.284	266.243	362.832	2.282.495	19.915.403
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	231	19.822	196.145	31.176	106.516
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	10.691.293	-	11.197	883	11.247
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.632.224	10.050.077	9.444.206	14.411.075	24.510.313

ZİRAAT YATIRIM
MÜHÜR DEĞERLERİ
31.12.2022

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Hacı Ömer Mahallesi Seyhan Caddesi
Hayriye Sokakı No:12 Kat:10
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler M.D. 993 074

ZİRAAT Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hacı Ömer Mahallesi Seyhan Caddesi
Bahçekapı No:12 PK. 34117 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 777

Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.822.919	1.068.392	1.517.479	4.187.067	5.073.268
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	562.736	445.205	467.280	1.583.067	7.532.787
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.537	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.438.429	1.100.496	1.611.721	1.287.363	456.350
İpotek Teminathı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.163.774	-	-	-	-
Genel Toplam	48.113.427	12.950.235	13.610.860	23.783.086	57.605.884

31.12.2021 (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	8.899.329	1.429.944	28.463	508.003	5.993.582
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	39.525	33	142	155.059	109.080
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	2.800.637	181.281	10.233	13.650	5.442
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.535.508	2.598.258	5.982.023	6.065.324	20.919.858
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	206.877	536.057	887.531	1.375.218	5.977.330
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.542	211.487	218.071	350.360	5.609.510
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	257.585	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	63.830	26	-	-	13.861
İpotek Teminathı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.250.969	-	-	-	-
Genel Toplam	15.089.802	4.957.086	7.126.463	8.467.614	38.628.663

ZİRAAT YATIRIM
TARİH: 01.12.2021
SAYI: 12/2021
KURUM: ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
MÜHÜR: ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. MÜHÜRÜ
İMZA: İMZA

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi Seyhülislam
Hayriye Cad. No:12/Bahçekapı
Eminönü-Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Mahallesi Seyhülislam
Hayriye Cad. No:12/Bahçekapı
Eminönü-Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

d) Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler

(bin TL)	31.12.2021			31.12.2022		
	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	3.350.140	-	3.350.140	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.795.316	-	1.795.316	2.133.604	-	2.133.604
Verilen Krediler:	64.138.232	2.297.608	66.435.840	143.092.370	2.607.193	145.699.563
<i>Kurumsal/Girişimci Krediler</i>	58.791.156	2.248.184	61.039.340	133.618.887	2.523.906	136.142.793
<i>Bireysel Krediler</i>	5.347.076	49.424	5.396.500	9.473.483	83.287	9.556.770
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-	-	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8.589.570	-	8.589.570	19.810.297	-	19.810.297
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.327.957	-	1.327.957	5.323.943	-	5.323.943

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 varlıkları 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 "Riskle 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

ZIRAAT YATIRIM
KURUMU
MÜDÜRLÜĞÜ
YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Nispetiye Sok. No: 1
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Sermaye Piyasası Kurulundan
Tic. Sic. No: 270900
www.ziraatyatirim.com.tr

ZIRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Yabancı Para İşleri Sorumlusu
Hayriye Mah. Cad. No: 12 Bahçelievler
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZIRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hacılar Mah. Hüseyin Mah. Hacılar Mah.
Bahçelievler Mah. No: 2 PK: 34112 Beşiktaş/İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP****)	Toplam
30.06.2023 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	9.773.053	19.915.036	4.509.003	34.197.092
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.097.240	3.097.240
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	421.023	4.675.115	-	5.096.138
Krediler (*)	38.076.134	39.751.874	1.076	77.829.084
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.744.319	-	-	3.744.319
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	1.257	1.257
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	67.451	23.320	164.151	254.922
Toplam Varlıklar	54.118.734	69.083.521	10.796.822	133.999.077
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	47.489	23.160	1.137	71.786
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	43.959.283	55.071.730	9.990.712	109.021.725
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.274.532	-	10.274.532
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.675.006	2.669.680	-	6.344.686
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.600.598	617.941	830	2.219.369
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler****)	4.392.883	284.283	242.260	4.919.426
Toplam Yükümlülükler	53.675.259	68.941.326	10.234.939	132.851.524
Net Bilanço Pozisyonu	443.475	142.195	561.883	1.147.553
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	(559.886)	(924.560)	-	(1.484.446)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	560.022	-	560.022
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	559.886	1.484.582	-	2.044.468
Gayrinakdi Krediler	15.680.022	15.079.331	1.884.933	32.644.286
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764

ZİRAAT YATIRIM

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Yeni Ortaklar Caddesi No: 23

Büyükdere/Beşiktaş/İSTANBUL

Tic. Sic. No: 270943/01000000000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

Koşuyar Mahallesi Semahislan

Hayriyefendi Cad. No:12 Bahçekapı

Eminönü - Fatih / İSTANBUL

Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Hacıpaşa Mahallesi No:12 Bahçekapı Cad.

Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL

Hocapaşa Vergi Dairesi 898 081 7224

- (*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 153.481 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki dövizle endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.
- (**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 82'si Altın, % 3'ü GBP, % 2'si CHF ve kalan %13'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan %11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (****) Karşıdıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
31.12.2022 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.972.366	10.873.446	2.817.630	18.663.442
Bankalar	2.396.080	8.024.055	2.696.528	13.116.663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.133.604	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.176	3.326.442	-	3.626.618
Krediler (*)	24.538.427	23.829.407	206	48.368.040
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.608.614	-	-	2.608.614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	0
Maddi Duran Varlıklar	-	-	843	843
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	0
Diğer Varlıklar	46.858	11.795	14.646	73.299
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	404	5.710	-	6.114
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	23.531.323	36.784.934	7.370.653	67.686.910

ZIRAAT YATIRIM

ZIRAAT KATILIM BANKASI
Hacıpaşa Mahallesi Beylikdüzü Mahallesi
Hayriye Endi Cad. No:17 Bankacılar
Eminönü Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 833

ZIRAAT KATILIM Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıpaşa Mahallesi Hayriye Endi Cad.
Bağcıbaşı No:12 PK. 34117 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Para Piyasalarına Borçlar	1.142.789	6.3562.07	-	7.498.996
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.962.474	1.219.776	-	4.182.250
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	883.055	264.593	92.969	1.240.617
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	0
Diğer Yükümlülükler(****)	3.124.037	149.636	5.841	3.279.514
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	-2.993.145	-1.964.608	-	-4.957.753
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	-1.208.070	-45.406	-411.496
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-858.141	1.188.203	158.937	488.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1374457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
Gayrinakdi Krediler	10.787.955	9.938.002	606.336	21.332.293

- (*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 163.733 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.
- (**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 83'ü Altın, % 2'si GBP, % 4'ü CHF ve kalan % 11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 2'si GBP, % 4'ü CHF ve kalan % 9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No:12, Kat:1, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900, Mersis: 08070012709000001
E-posta: ziraatyatirim@ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No:12, Kat:1, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900, Mersis: 08070012709000001
E-posta: ziraatyatirim@ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No:12, Kat:1, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900, Mersis: 08070012709000001
E-posta: ziraatyatirim@ziraatyatirim.com.tr

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽³⁾	Toplam
31.12.2021 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.122.307	6.317.891	1.784.280	12.224.478
Bankalar	490.489	1.464.457	1.385.547	3.340.493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	1.795.316	1.795.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	221.737	3.548.021	-	3.769.758
Krediler ⁽¹⁾	15.220.383	14.751.480	-	29.971.863
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.327.957	-	-	1.327.957
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	874	874
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	35.376	5.515	24.228	65.119
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	13.334	1.393	158	14.885
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	16.992.415	26.184.191	5.027.650	48.204.256
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.196.718	491.333	-	1.688.051
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	1.314.363	-	-	1.314.363
Muhtelif Borçlar	736.097	490.967	1.206	1.228.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	323.342	127.550	6.637	457.529
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	(1.208.070)	(49.509)	(415.599)
Net Nazım Hesap Pozisyonu⁽²⁾	(858.141)	1.188.203	158.937	488.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1.374.457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
Net Pozisyon	(16.161)	(19.867)	109.428	73.400
Gayrinakdi Krediler	10.787.955	9.938.002	606.336	21.332.293
Önceki Dönem				
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	(1.089.668)	(1.414.557)	(227)	(2.504.452)

İRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sakarya Bulvarı No: 22
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272115
Vergi No: 34900000000000000000

İRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacıpaşa Mahallesi Şehitlik
Hayriye Hanım Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3177

İRAAT Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıpaşa Mahallesi Şehitlik
Hayriye Hanım Cad.
Bahçekapı No: 12 PK: 34172 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7374

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)	72.675,00	(152.938)
Gayrinakdi Krediler	5.489.608	3.480.241	106.639	9.076.488

- (1) Krediler bakiyesine, 234.136 TL tutarıdaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.
- (2) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (3) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %91'i Altın, %2'si GBP ve kalan %7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %93'ü Altın, %2'si GBP ve kalan %5'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (4) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.
- (5) Sermaye benzeri kredi bakiyesini içermektedir.

Ziraat Katılım Bankası'nın 31.12.2021, 31.12.2022 ve 30.06.2023 dönemlerine ait konsolide kur riski özet olarak aşağıda yer almaktadır:

30.06.2023 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	54.118.734	69.083.521	10.796.822	133.999.077
Toplam Yükümlülükler	53.675.259	68.941.326	10.234.939	132.851.524
Net Bilanço Pozisyonu	443.475	142.195	561.883	1.147.553
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	-559.886	-924.560	-	-1.484.446

31.12.2022 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)

31.12.2021 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	(1.208.070)	(49.509)	(415.599)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	(858.141)	1.188.203	158.937	488.999

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

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarda Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıklar tutarı kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

4.1.2.3 Likidite Riski

Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

ZİRAAT YATIRIM
KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Ömer Sabahattin Şeyhülislam
Hayri Efendi Cad. No: 72 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 31 111

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Ömer Sabahattin Şeyhülislam
Hayri Efendi Cad. No: 72 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 31 111

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hacı Ömer Sabahattin Şeyhülislam
Bahçekapı No:12 Pk. 34117 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Ana Ortaklık Banka'da likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Gerek Bankacılık sektörü gerekse Katılım Bankacılığı sisteminde genel olarak katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, kullanılan fonların ise vadenin daha uzun olması risk unsuru olarak algılanmakta, söz konusu riski asgariye indirebilmek amacıyla 1 aya kadar olan vade grubunda likit olmaya dikkat edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır.

Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerinin üzerinde seyretmektedir.

Ayrıca Likidite riskinin yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında risk limitleri ve eşik seviyeleri belirlenmiş olup bu sınırlara uyum günlük olarak izlenmektedir.

Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullanılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir.

Ziraat Katılım Bankası'nın 31.12.2021, 31.12.2022 yılları ile 01.01.2023-30.06.2023 dönemine ait konsolide aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

30.06.2023 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl- mayan(*)	Toplam
Toplam Varlıklar	21.538.181	56.755.385	28.340.769	81.995.427	89.978.336	22.882.116	4.327.888	305.818.102
Toplam Yükümlülükler	45.568.333	141.270.326	61.748.364	27.183.433	1.653.805	1.586.289	26.807.552	305.818.102
Likidite Açığı	(24.030.152)	(84.514.941)	(33.407.595)	54.811.994	88.324.531	21.295.827	(22.479.664)	-

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Ömer Sabancı Bulvarı
No:11 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34112790000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Ömer Sabancı Bulvarı
No:11 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34112790000

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hacı Ömer Sabancı Bulvarı
No:11 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 34112790000

31.12.2022 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan(*)	Toplam
Toplam Varlıklar	21.133.268	28.968.371	22.437.236	51.256.200	64.972.824	20.243.452	3.345.572	212.356.923
Toplam Yükümlülükler	38.511.449	87.516.160	49.034.933	12.932.062	1.618.703	18.901.704	21.401.868	212.356.923
Likidite Açığı	(17.378.181)	(58.547.789)	(26.597.697)	38.324.138	63.354.121	18.901.704	(18.056.296)	-

31.12.2021 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan(*)	Toplam
Toplam Varlıklar	8.057.972	11.030.304	6.407.118	15.491.757	43.524.028	11.869.255	2.135.204	98.515.638
Toplam Yükümlülükler	21.605.469	38.425.937	23.135.240	4.320.953	3.254.697	-	7.773.342	98.515.638
Likidite Açığı	(13.547.497)	(27.395.633)	(16.728.122)	11.170.804	40.269.331	11.869.255	(5.638.138)	-

(*) Bilançosu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, hürriyet kontrol edilen ortaklıklar, ayrıntı mevcut, peşin ödenmiş giderler ve net tükipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançosu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sitede 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 2021, 31 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2023 dönemlerine ilişkin gerçekleşen konsolide yıllık ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) cinsinden aşağıdaki gibidir.

Likidite Karşılama Oranları (%)	31.12.2021		31.12.2022		30.06.2023	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Yüksek	179,34	318,18	179,36	352,01	150,18	296,23
Tarih	4.12.2021	7.10.2021	17.11.2022	17.11.2022	24.06.2023	12.05.2023
En Düşük	118,22	171,58	111,33	195,28	91	160,97
Tarih	28.11.2021	26.12.2021	2.10.2022	5.12.2022	9.04.2023	26.05.2023

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Çarşısı
No:12 Kat:2 / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270926 / Şirket Sic. No: 270926
Vergi No: 3610000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Çarşısı
Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçeçapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM Varlık Karşılama A.Ş.
Hobyca Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçeçapı No:12 PK. 84112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

4.1.2.4 Kaldıraç Riski

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

Banka'nın 30 Haziran 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 5,19'dur (31 Aralık 2022: %5,39). 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 hükme bağlamıştır.

Konsolide kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir*:

Bilanço içi varlıklar (bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	88.461.224	201.004.100	277.912.242
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(390.397)	(665.966)	(1.489.100)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	88.070.827	200.338.134	276.423.142
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.765	9.749	19.062
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12.518	63.445	36.929
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	20.283	73.194	55.991
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri			
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	572.242	6.714.510	10.040.373
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	572.242	6.714.510	10.040.373
Bilanço dışı işlemler			
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	28.932.751	45.415.562	61.386.286
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	28.932.751	45.415.562	61.386.286
Sermaye ve toplam risk			
Ana sermaye	4.966.673	13.603.083	17.978.880
Toplam risk tutarı	117.596.102	252.541.401	347.928.189
Kaldıraç oranı			
Kaldıraç oranı %	4,25	5,39	5,19

*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.

ZIRAAT FALİH
M. İ. S. 12
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 1111

ZIRAAT FALİH BANKASI A.Ş.
Hacıhalı Mahallesi Seyhan-İslam
Hacıhalı Cad. No:12 Kat:12 Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 098 079 3117

ZIRAAT KAPITIM Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıhalı Mah. Mah. Hayriye Cad.
Bahçekapı No:12 Kat:12 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 1111

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 raporlanmasını 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 hesaplamaları,
- 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 hesaplamalarında 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 ölçülmekte 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 karşılaşılabileceği 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.

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 parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No: 12, Bahçeşehir
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Şişli Mülhaneleri V.B. 998 079 3110

ZİRAAT MENKUL DEĞERLER BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Seyhanlısokak
Hayri Efendi Cad. No: 12, Bahçeşehir
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Şişli Mülhaneleri V.B. 998 079 3110

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Cad. No: 12, Bahçeşehir
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Şişli Mülhaneleri V.B. 998 079 3110

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 31.12.2021, 31.12.2022 ve 30.06.2023 dönemlerine ilişkin piyasa riski aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(bin TL)	Risk Ağırlıklı Tutar		
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Dolaysız (peşin) ürünler			
- Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	41.713	-	-
- Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-	-
- Kur riski	281.836	786.420	1.190.157
- Emtia riski	19.774	132.035	238.259
Opsiyonlar			
- Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
- Delta-plus metodu	-	-	-
- Senaryo yaklaşımı	-	-	-
- Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	343.323	918.455	1.428.416

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, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

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 gelirlerine, 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)	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Operasyonel Riske Esas Tutar	2.988.826	3.633.740	8.424.411

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Sokak No:27
Kat:3
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272100
Vergi No: 33010000000000000000

ZİRAAT YATIRIM BANKASI
Hobyar Mahallesi Seyhanlısı
Haricifendi Cad. No:12 Bahçeçayırı
Eminönü - Mith / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D/ 998 679 311

Ziraat Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hacı Efendi Cad.
Bahçeçayırı No:12 PK. 34112 / Beşik / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7274

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 davranılmaması 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 birbiriyle çelişmeyen düzenlemeler yapar. Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altına tutabilmek için Banka itibarının veya imajının zedelenmediğinin 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 olasılığını ifade etmektedir. Aynı zamanda, herhangi bir kredinin ödemesini veya teminatını, 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 gözetererek, 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, müşteri 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.

ZİRAAT KATILIM
BANKASI A.Ş.
Hacı Mehmet Çarşısı No:12/Balçokkapı
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Mehmet Çarşısı Seyhanlılar
Hacı Mehmet Çarşısı No:12/Balçokkapı
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Nispetiye/Beşiktaş Mah. Hacı Mehmet Çarşısı
Balçokkapı No:12 PK. 34112 Beşiktaş/İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 079 3117

4.2.5. Stratejik Risk

Stratejik risk, Banka'nın, yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile bu değişikliklerden ileride 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.

ZİRAAT YATIRIM
KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mahallesi Seyyidüşun
Hayriyefendi Cad. No:12, Beşiktaş
Eminönü- F39 / İSTANBUL
Büyük Mükellefler W.D. 993 07 1

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacılar Mahallesi Seyyidüşun
Hayriyefendi Cad. No:12, Beşiktaş
Eminönü- F39 / İSTANBUL
Büyük Mükellefler W.D. 993 07 1

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hacılar Mahallesi Seyyidüşun
Hayriyefendi Cad. No:12, Beşiktaş
Eminönü- F39 / İSTANBUL
Büyük Mükellefler W.D. 993 07 1

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 getirememesi riski bulunmaktadır.

Fon kullanıcısı 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması 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 akdettiği sözleşmeleri ifa etmesi mümkün olmayabilir ve dolayısıyla kira sertifikası sahipleri'ne yapılacak dönemsel ödemeler de yapılamayabilir. Fon kullanıcısının kamu otoritesi olan BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi, kira sertifikasına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler arasında değerlendirilmektedir. Hali hazırda Ziraat Katılım'ın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine neden olabilecek bir durum bulunmamaktadır.

5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı:

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

5.1.2. Fon kullanıcısı ve ihraççının 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

ZİRAAT YATIRIM
KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Tic. Sicil No: 962000 / Mers: 08170000000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Tic. Sicil No: 962000 / Mers: 08170000000000000000
Büyük Mükellefler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Tic. Sicil No: 34112 Bahçekapı / İstanbul
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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 ihraççının 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

5.1.4. Fon kullanıcısı ve ihraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, fon kullanıcısı ve ihraççının 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
İnternet Adresi	www.ziraatkatilim.com.tr
Telefon	0212-404 10 00
Faks	0212-404 10 99

İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
Kurulduğu Ülke	Türkiye

ZİRAAT YATIRIM
KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı - Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7171

Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	Hoobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Cad.No:12 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul
İnternet Adresi	www.ziraatkatilimvks.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 yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. Fon kullanıcısının ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)									
	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	1.04.2022	26.07.2022	17.07.2023	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B+	B+	B+	B+	B	B	B	B-	Değişti
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	B+	B+	B+	B	Değişti
TL Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	WD	WD	WD	WD	Değişmedi
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	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 17/07/2023 tarihinde Ziraat Katılım Bankası'nın YP ve TL uzun vadeli kredi derecelendirme notlarını aşağı yönlü revize etmiştir.

İhraççının 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 verilen 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 ulaşılabilir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hoobyar Mahallesi, Şeyhülislam
Hayri Efendi Cad. No:12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

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

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hoobyar Mahallesi Şeyhülislam
Hayri Efendi Cad. No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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 kullanıcılarını 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 kullanıcılarının 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 kullanıcılarının 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/imzalanmış sözleşmelerin içeriği aşağıda özetlenmiştir. İlgili sözleşme tasaklarına bu İhraççı Bilgi Dokümanı Ek.8 ve 9'da yer verilmiştir.

5.2.4.1 Kira Sertifikası İhracı 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'nin 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 imzalanan 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 ihraç tavanına kadar, tertipler halinde ihraç 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 ihraç edilecek kira sertifikaları ile ilgili olarak, Ziraat Katılım Bankası'nın varlık veya haklarının, kira sertifikası ihraç gelirlerinin belirlenecek bir oranına denk gelen kısmı karşılığında, Ziraat

ZİRAAT YATIRIM



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Şişli Sokak
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hoburlar Mahallesi Milli Hürriyeti Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Katılım Bankası tarafından, kendi adına ancak Ziraat Katılım VKŞ hesabına vekâleten müşterilerine kullanandırılmasından doğan gelirlerin, Ziraat Katılım VKŞ ile fon kullanıcı konumundaki Ziraat Katılım Bankası arasında paylaşımının hüküm ve koşullarını düzenlemektedir.

Yönetim sözleşmesi çerçevesinde Ziraat Katılım Bankası, ihraca 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'ne 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 anapara tutarını Ziraat Katılım VKŞ'ye aktaracaktır. Ziraat Katılım VKŞ ise sermaye piyasası aracı notunda veya sertifika hüküm ve şartları'nda belirtilen tarih ve tutarlara 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 ihraç çerçevesinde, alım satım 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 ihraç 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 gerçekleşikten ve yatırımcılar kira sertifikalarının bedellerini ödedikten sonra, Fon Kullanıcısı, işlem sözleşmesinin imzalanmasıyla haiz olduğu temsil yetkisine istinaden Ziraat Katılım VKŞ adına ve hesabına likit piyasadaki söz konusu emtiayı peşin bedelle satın almaktadır.

Ziraat Katılım VKŞ, Emtia Alım Satım Sözleşmesi kapsamında, satın almış olduğu emtiayı ihraç tutarı üzerine belirli bir kar marjı koyulması sureti ile belirlenen vadeli emtia satış fiyatı

ZİRAAT YATIRIM

RESMİ DEĞERLENDİRME

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Kıyafet Mahallesi Seyhanlılar
Hayriyeferdi Cad. No: 2 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Habibye/Umurbözü Mah. Hacı Ömer Cad.
Bahçekapı No:12 PK 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 0998 081 7274