

**ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.**

**1 OCAK-30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34'e ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama" uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının TMS 34'e uygun olarak, doğru ve gerçeğe uygun bir görünümünü sağlamadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Ağustos 2023

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
<b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>	<b>1</b>
<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>	<b>2</b>
<b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>3</b>
<b>NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>	<b>4</b>
<b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>5-30</b>
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	5-6
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	6-15
DİPNOT 3 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA.....	15
DİPNOT 4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ .....	15
DİPNOT 5 TİCARİ ALACAKLAR.....	15
DİPNOT 6 DİĞER DÖNEN VARLIKLAR.....	16
DİPNOT 7 DURAN VARLIKLAR .....	16
DİPNOT 8 BORÇLANMALAR .....	16-20
DİPNOT 9 TİCARİ BORÇLAR .....	21
DİPNOT 10 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	21-22
DİPNOT 11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER .....	22
DİPNOT 12 ÖZKAYNAKLAR .....	23
DİPNOT 13 HASILAT .....	23
DİPNOT 14 SATIŞLARIN MALİYETİ .....	24
DİPNOT 15 GENEL YÖNETİM GİDERLERİ .....	25
DİPNOT 16 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER.....	25
DİPNOT 17 İLİŞKİLİ TARAFLAR .....	25-26
DİPNOT 18 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	26-28
DİPNOT 19 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI.....	29
DİPNOT 20 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	29-30

# ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	Dipnot	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>VARLIKLAR</b>			
<b>Dönen Varlıklar</b>			
Nakit ve Nakit Benzerleri	4,17	519.173	400.983
Ticari Alacaklar	5	4.962.792.951	5.380.908.855
-İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	17	4.962.792.951	5.380.908.855
Diğer Dönen Varlıklar	6	33.178	500
-İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar		33.178	500
<b>Toplam Dönen Varlıklar</b>		<b>4.963.345.302</b>	<b>5.381.310.338</b>
<b>Duran Varlıklar</b>			
Diğer Duran Varlıklar	7		
-İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	7	1.117	-
<b>Toplam Duran Varlıklar</b>		<b>1.117</b>	<b>-</b>
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>4.963.346.419</b>	<b>5.381.310.338</b>
<b>KAYNAKLAR</b>			
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>			
Kısa Vadeli Borçlanmalar	8	4.962.579.459	5.380.808.375
-İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	8	4.962.579.459	5.380.808.375
-İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	8	4.962.579.459	5.380.808.375
Ticari Borçlar	9	144.900	65.298
-İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	9	144.900	65.298
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	10	48.518	5.827
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	11	30.188	33.038
-İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	11	30.188	33.038
<b>Toplam Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>4.962.803.065</b>	<b>5.380.912.538</b>
Ödenmiş Sermaye	12	50.000	50.000
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	12	10.000	10.000
-Kar Yedekleri	12	10.000	10.000
Geçmiş Yıllar Karları	12	337.800	282.717
Dönem Net Karı		145.554	55.083
<b>Toplam Özkaynaklar</b>		<b>543.354</b>	<b>397.800</b>
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>		<b>4.963.346.419</b>	<b>5.381.310.338</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
Hasılat	13	572.850.595	302.995.881	349.518.364	171.241.831
Satışların Maliyeti	14	(572.850.595)	(302.995.881)	(349.518.364)	(171.241.831)
<b>BRÜT KAR</b>		-	-	-	-
Genel Yönetim Giderleri	15	(10.985.432)	(5.087.658)	(8.273.894)	(4.567.991)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	16	11.179.504	5.202.085	8.320.881	4.560.483
<b>ESAS FAALİYET KARI/(ZARARI)</b>		<b>194.072</b>	<b>114.427</b>	<b>46.987</b>	<b>(7.508)</b>
<b>FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI (ZARARI)</b>		<b>194.072</b>	<b>114.427</b>	<b>46.987</b>	<b>(7.508)</b>
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/(ZARARI)</b>		<b>194.072</b>	<b>114.427</b>	<b>46.987</b>	<b>(7.508)</b>
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri) Geliri	10	(48.518)	(28.607)	(11.747)	-
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>(48.518)</i>	<i>(28.607)</i>	<i>(11.747)</i>	-
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI/(ZARARI)</b>		<b>145.554</b>	<b>85.820</b>	<b>35.240</b>	<b>(7.508)</b>
<b>DÖNEM KARI/(ZARARI)</b>		<b>145.554</b>	<b>85.820</b>	<b>35.240</b>	<b>(7.508)</b>
<b>DİĞER KAPSAMLI GELİR/(GİDER)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR/(GİDER)</b>		<b>145.554</b>	<b>85.820</b>	<b>35.240</b>	<b>(7.508)</b>
<b>Toplam Kapsamlı Gelirin Dağılımı</b>		<b>145.554</b>	<b>85.820</b>	<b>35.240</b>	<b>(7.508)</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yıllar karı	Dönem net karı	Toplam özkaynaklar
<b>1 Ocak 2022</b>	<b>12</b>	<b>50.000</b>	<b>4.745</b>	<b>111.969</b>	<b>176.003</b>	<b>342.717</b>
Transferler		-	5.255	170.748	(176.003)	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	35.240	35.240
<b>30 Haziran 2022</b>	<b>12</b>	<b>50.000</b>	<b>10.000</b>	<b>282.717</b>	<b>35.240</b>	<b>377.957</b>
<b>1 Ocak 2023</b>	<b>12</b>	<b>50.000</b>	<b>10.000</b>	<b>282.717</b>	<b>55.083</b>	<b>397.800</b>
Transferler		-	-	55.083	(55.083)	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	145.554	145.554
<b>30 Haziran 2023</b>	<b>12</b>	<b>50.000</b>	<b>10.000</b>	<b>337.800</b>	<b>145.554</b>	<b>543.354</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

# ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022
<b>A. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları:</b>		<b>118.190</b>	<b>(40.233)</b>
<b>Dönem net karı</b>		<b>145.554</b>	<b>35.240</b>
<b>Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler:</b>		<b>48.518</b>	<b>11.747</b>
Kar payı geliri ile ilgili düzeltmeler	5	(262.579.459)	(91.890.161)
Kar payı gideri ile ilgili düzeltmeler	5	262.579.459	91.890.161
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler		48.518	11.747
<b>İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler</b>		<b>(70.056)</b>	<b>(70.449)</b>
Ticari alacaklardaki azalış/(artışla) ilgili düzeltmeler		418.115.904	264.546.744
- <i>İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki azalış/(artış)</i>		<i>418.115.904</i>	<i>264.546.744</i>
Finans sektörü faaliyetlerinden borçlardaki azalış/(artış)		(418.228.916)	(264.985.976)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki azalış/(artış) ile ilgili düzeltmeler		(33.794)	(32.891)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki (azalış)/artış ile ilgili düzeltmeler		76.750	401.674
<b>Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları:</b>		<b>(5.826)</b>	<b>(16.771)</b>
Alınan kira sertifikası gelirleri	13	572.850.595	349.518.364
Ödenen kira sertifikası giderleri	14	(572.850.595)	(349.518.364)
Vergi ödemeleri	10	(5.826)	(16.771)
<b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Yatırım faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	-
Borçlanmalardan kaynaklanan nakit girişleri		-	-
<b>Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nakit ve nakit benzerleri değerlerindeki net değişim (A+B+C+D)</b>		<b>118.190</b>	<b>(40.233)</b>
<b>E. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>4</b>	<b>400.983</b>	<b>365.403</b>
<b>Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D+E)</b>	<b>4</b>	<b>519.173</b>	<b>325.170</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 1 - ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

- Kendi nam ve kira sertifikası sahipleri hesabına her türlü varlık ve hakları kaynak kuruluştan devralmak ve bunları kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere kiralamak,
- Kaynak kuruluşa ait varlık veya hakları mülkiyet devri olmaksızın, vade boyunca kiralamak da dâhil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeler düzenlemek,
- İhraca dayanak varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirleri ve fon kullanıcılarından yapılan tahsilâtları payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek veya aktarmak,
- Kira sertifikası ihracının gerektirmesi durumunda vade sonunda başlangıçta anlaşılan koşullarda sözleşmeye konu varlık ve hakları kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere devretmek ve satış bedelini kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödemek,
- Sahip olduğu varlıkları veya mülkiyeti devralmaksızın üçüncü kişilerin sahip oldukları varlıkları, yatırımcıların menfaatlerine ve kuruluş amacına uygun olarak yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla yürütmek, kendi adına yönetilmesini sağlamak, işletmek ve bu varlıklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak, varlıklar üzerinde kaynak kuruluş veya üçüncü kişiler lehine Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemelerinin izin verdiği aynı hakları tesis etmek,
- Varlık veya hakları satın alarak Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde ve ilgili Tebliğ'de belirtilen nitelikteki şirketlere vadeli olarak satmak yoluyla varlık veya hak alımının finansmanı sağlanmak,
- Münhasıran veya diğer ortaklarla birlikte kar zarar ortaklığı esasına dayalı olarak yeni ortak girişim kurmak, bir ortak girişime ortak olmak ve ortaklık paylarını satmak,
- İş sahibi sıfatıyla eser sözleşmesine taraf olmak, eseri kiralamak ve satmak, eser sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracını gerçekleştirmek ve eserin finansmanını sağlamak için hizmet, kat veya arsa karşılığı inşaat veya ortaklık gibi sair sözleşmeler düzenlemek,
- Yukarıda anılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla fon kullanıcıları, kaynak kuruluşlar, yetkili/aracı kuruluşlar ve 3. kişilerle sözleşmeler akdetmek, maksat ve mevzuuna faydalı olabilecek her türlü ticari anlaşmalara ve düzenlemelere taraf olmak,



# ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

### 1 - ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

- Kira sertifikası sahiplerinin temsilcisi veya güvenilir kişi olarak tayin edilmek suretiyle kira sertifikası sahipleri yararına kendi lehine, doğmuş veya doğabilecek her türlü hak ve alacaklarını güvence altına alma veya maruz kalacağı risklerden korunma amacıyla, teminat olarak her türlü menkul ve gayrimenkul rehni (ipotek) ve sair ayni ve şahsi teminatları almak, doğmuş ve doğacak alacakları temlik almak, üçüncü kişilerce verilen garantileri almak, bu amaçla gereken her türlü hukuki muamelelerde bulunmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve kararları çerçevesinde kira sertifikası ihracına yönelik sair işlemleri gerçekleştirmek, sözleşmeleri yapmak ve faaliyetlerde bulunmak, Sermaye Piyasası Kurulu’na belirlenecek diğer faaliyetlerde bulunmak.

Yukarıda gösterilen konular dışında ilerleyen dönemlerde Şirket’in amaç ve konusuna uygun olarak, sermaye piyasası mevzuatının izin verdiği faydalı ve lüzumlu görülebilecek her türlü tasarruflarda ve faaliyetlerde, Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinler alınmak suretiyle bulunulabilecektir.

Şirket’in merkezi adresi Hobyar Eminönü Mahallesi Hayri Efendi Cad. No:12 Fatih / İstanbul’dur.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in personeli bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Pay Sahibinin Unvanı	Pay Oranı	Hisse Adedi	Pay Adedi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	% 100	50.000	50.000

### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

##### 2.1.1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (“TFRS”lere) uygunluk beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan II-14.1 sayılı “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (“TFRS”ler) uygun olarak hazırlanmıştır. TFRS’ler; KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

SPK’nın 7 Haziran 2013 tarih ve 28670 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri III, 61.1 nolu “Kira Sertifikaları Tebliği” hükümleri uyarınca her bir tertip kira sertifikası ihracına konu varlık, haklar ve yükümlülükler ile bunlardan elde edilecek gelirler ile katlanılacak giderlerin ilgili kira sertifikası bazında muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenmekte olup ilgili varlık ve yükümlülükler ile elde edilecek gelirler ve katlanılacak giderler ilişikteki finansal durum tablosunda ticari alacaklar ve borçlanmalar, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda hasılat ve satışların maliyeti hesap kalemlerinde brüt olarak gösterilmiştir.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

## 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

İlişikteki finansal tablolar, TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ("TMS 34") hükümlerini de içerecek şekilde, TFRS'ye uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, KGK tarafından 7 Haziran 2019 tarih ve 30794 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş finansal tablo örnekleri esas alınarak geliştirilen TFRS Taksonomisine uygun olarak sunulmuştur.

*Finansal tabloların onaylanması:*

Finansal tablolar Şirket Yönetim Kurulu tarafında 4 Ağustos 2023 tarihinde onaylanmıştır. Bu finansal tabloları Şirket Genel Kurulu'nun değiştirme, ilgili düzenleyici kurumların ise değiştirilmesini talep etme hakkı bulunmaktadır.

### 2.1.2 Geçerli ve raporlama para birimi

Finansal tablolar, Şirket'in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiş olup, tüm finansal bilgiler aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.

### 2.1.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar, Şirket'in finansal durumu, performansı ve nakit akışındaki eğilimleri belirleyebilmek amacıyla, önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve bu hususlara ilişkin olarak açıklama yapılır.

### 2.1.4 Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, finansal durum tablosunda (bilanço) net değerleri ile gösterilirler.

### 2.1.5 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

### 2.1.6 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

##### 2.1.7 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Yeni bir TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri, söz konusu TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak geriye veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Herhangi bir geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

##### 2.1.8 Yeni ve revize edilmiş finansal raporlama standartlarının uyarlaması

###### a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülükler ile ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

###### *b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:*

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’deki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır

Şirket yönetimi, yukarıda yer alan ve henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile standart değişikliklerin, operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır.

##### 2.1.9 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

###### 2.2.1 Finansal araçlar

###### Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amaçlanan ve sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlara yol açma kriterlerini karşıladığından, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyeti ile ölçülmektedir.

###### Finansal yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

Finansal yükümlülükler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden değerlendirilir.

###### TFRS 9 Finansal Araçlar

TFRS 9, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ve ölçümüne ilişkin hükümleri düzenlemektedir.

TFRS 9 finansal varlık ve yükümlülüklerin ve bazı finansal olmayan kalemlerin alım veya satım sözleşmelerinin muhasebeleştirilmesi ve ölçülmesiyle ilgili gereklilikleri belirler. Önemli yeni muhasebe politikalarının detayları ve önceki muhasebe politikalarındaki değişikliklerin etkisi ve niteliği aşağıda belirtilmiştir.

###### *i. Finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflanması*

TFRS 9'a göre, bir finansal varlık ilk defa finansal tablolara alınması sırasında; İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen; gerçeğe uygun değer ("GUD") farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen - borçlanma araçları; GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen - özkaynak araçları veya GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkların sınıflandırılması, genellikle, finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine dayanmaktadır. Standart kapsamında saklı türevlerin finansal varlıktan ayrılma zorunluluğu ortadan kaldırılmış olup bir hibrid sözleşmenin bir bütün olarak ne şekilde sınıflandırılacağı değerlendirilmelidir.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

---

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

###### 2.2.1 Finansal Araçlar (Devamı)

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılmaması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.
- Bir borçlanma aracı, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması ve GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflanmaması durumunda GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak araçlarına yapılan yatırımların ilk defa finansal tablolara alınmasında, gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin seçimi her bir yatırım bazında yapılabilir.

Yukarıda belirtilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmeyen tüm finansal varlıklar GUD farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Finansal varlıkların ilk defa finansal tablolara alınması sırasında, finansal varlıkların farklı şekilde ölçümünden ve bunlara ilişkin kazanç veya kayıpların farklı şekilde finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak bir muhasebe uyumsuzluğunu ortadan kaldırması veya önemli ölçüde azaltması şartıyla bir finansal varlığın geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak tanımlanabilir.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların (ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden ölçülen ve önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar haricinde) ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilerek ölçülür.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

###### 2.2.1 Finansal Araçlar (Devamı)

Aşağıdaki muhasebe politikaları finansal varlıkların sonraki ölçümlerinde geçerlidir.

<b>GUD farkı kar/zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar</b>	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür. Herhangi bir faiz veya temettü geliri dahil olmak üzere, bunlarla ilgili net kazançlar ve kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
<b>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar</b>	Bu varlıklar sonraki ölçümlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. İtfa edilmiş maliyetleri varsa değer düşüklüğü zararları tutarı kadar azaltılır. Faiz gelirleri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Bunların finansal durum tablosu dışı bırakılmasından kaynaklanan kazanç veya kayıplar kar veya zararda muhasebeleştirilir.
<b>GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları</b>	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz geliri, yabancı para kazanç ve kayıpları ve değer düşüklükleri kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer kazanç ve kayıplar ise diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir. Finansal varlıklar finansal durum tablosu dışı bırakıldığında daha önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç veya kayıplar kar veya zararda yeniden sınıflandırılır.
<b>GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları</b>	Bu varlıklar sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür. Temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça kar veya zararda muhasebeleştirilir. Diğer net kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir ve kar veya zararda yeniden sınıflandırılmazlar.

##### ii. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

TFRS 9'a göre finansal varlıklardaki değer düşüklüğü için “Beklenen Kredi Zararı” (BKZ) modeli uygulanmaktadır. Yeni değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar, sözleşme varlıkları ve GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen borçlanma araçları için geçerli olmakla birlikte, özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar için uygulanmamaktadır.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıklar ticari alacaklar ve nakit ve nakit benzerlerinden oluşmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, zarar karşılıkları aşağıdaki esasların herhangi biri ile ölçülür:

- 12 aylık BKZ'ler: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde finansal araca ilişkin gerçekleşmesi muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını temsil eden kısmıdır ve
- Ömür boyu BKZ'ler: finansal aracın beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi muhtemel tüm temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarıdır.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

###### 2.2.1 Finansal araçlar (Devamı)

Bir finansal varlığın kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren önemli ölçüde artmış olup olmadığını belirlemede ve BKZ'lerinin tahmin edilmesinde, Şirket, beklenen erken ödemelerin etkileri dahil beklenen kredi zararlarının tahminiyle ilgili olan ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi dikkate alır. Bu bilgiler, Şirket'in geçmiş kredi zarar tecrübelerini dayanan ve ileriye dönük bilgiler içeren nicel ve nitel bilgi ve analizleri içerir.

Şirket, bir finansal varlık üzerindeki kredi riskinin, vadesinin 30 gün geçmesi durumunda önemli ölçüde arttığını varsaymaktadır.

###### 2.2.2 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlıklar ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

###### 2.2.3 Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

###### 2.2.4 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır (Dipnot 4).

###### 2.2.5 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.



## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

##### 2.2.5 Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

###### Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kârdan farklılık gösterir. Şirket’in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır (Dipnot 10).

###### Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez (Dipnot 10).

##### 2.2.6 Ücret, komisyon ve kar payı gelirleri ve giderleri

###### Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri

Ücret ve komisyonlar genel olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri tarihte kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte, ihraç hizmet komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

###### Kar payı gelir ve gideri

Kar payı gelir ve giderleri ilgili dönemdeki kar veya zarar tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

##### 2.2.7 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (Dipnot 20).

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

###### 2.2.8 İlişkili Taraflar

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dâhildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir (Dipnot 17).

##### 2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahmin ve varsayımlar yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahmin ve varsayımlardan farklılık gösterebilir. Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyla finansal tablolarında kullandığı önemli bir tahmin ve/veya varsayımı bulunmamaktadır.

#### 3 - BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Şirket, Türkiye'de ve sadece varlık kiralama şirketi olarak faaliyet gösterdiğinden bölümlere göre raporlama açıklaması verilmemiştir.

#### 4 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Özel Cari Hesap <sup>(*)</sup>	519.173	400.983
<b>TOPLAM</b>	<b>519.173</b>	<b>400.983</b>

<sup>(\*)</sup> Nakit ve nakit benzerleri Ziraat Katılım Bankası A.Ş. nezdindenki özel cari hesaplardan oluşmaktadır (Dipnot 17). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nakit ve nakit benzerleri tutarı 519.173 TL olup tamamı Türk Lirası'ndan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 400.983 TL).

#### 5 - TİCARİ ALACAKLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	4.700.213.492	5.200.100.480
Kar Payı Tahakkukları	262.579.459	180.808.375
<b>TOPLAM</b>	<b>4.962.792.951</b>	<b>5.380.908.855</b>

<sup>(\*)</sup> Şirket, ihraç etmiş olduğu kira sertifikalarından elde ettiği fonları Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye aynı tutar, vade ve kar payı maliyeti ile fon olarak kullandırılmıştır (Dipnot 17).

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 6 - DİĞER DÖNEN VARLIKLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer	33.178	500
<b>TOPLAM</b>	<b>33.178</b>	<b>500</b>

#### 7 - DURAN VARLIKLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer	1.117	-
<b>TOPLAM</b>	<b>1.117</b>	<b>-</b>

#### 8 - BORÇLANMALAR

##### Kısa Vadeli Borçlanmalar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kısa vadeli borçlanmaları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</b>	<b>4.700.000.000</b>	<b>5.200.000.000</b>
TRDZKVK72324	800.000.000	-
TRDZKVK72332	800.000.000	-
TRDZKVK82315	600.000.000	-
TRDZKVK92322	600.000.000	-
TRDZKVK72316	500.000.000	-
TRDZKVK52417	500.000.000	-
TRDZKVK92314	500.000.000	-
TRDZKVK82323	400.000.000	-
TRDZKVK32310	-	800.000.000
TRDZKVK32328	-	800.000.000
TRDZKVK22311	-	700.000.000
TRDZKVK32336	-	700.000.000
TRDZKVK12320	-	600.000.000
TRDZKVK72316	-	500.000.000
TRDZKVK12312	-	500.000.000
TRDZKVK12338	-	500.000.000
TRDZKVK42319	-	100.000.000
<b>Kar Payı Tahakkukları</b>	<b>262.579.459</b>	<b>180.808.375</b>
TRDZKVK72316	112.976.916	-
TRDZKVK72324	44.764.408	-
TRDZKVK72332	37.824.424	-
TRDZKVK82315	24.161.945	-
TRDZKVK82323	14.772.167	-
TRDZKVK52417	12.266.270	-
TRDZKVK92314	9.653.280	-
TRDZKVK92322	6.160.049	-
TRDZKVK32310	-	14.564.715
TRDZKVK32328	-	10.128.858
TRDZKVK22311	-	20.757.521
TRDZKVK32336	-	1.535.002
TRDZKVK12320	-	26.514.323
TRDZKVK72316	-	53.142.965
TRDZKVK12312	-	23.836.683
TRDZKVK12338	-	18.454.437
TRDZKVK42319	-	11.873.871
<b>TOPLAM</b>	<b>4.962.579.459</b>	<b>5.380.808.375</b>

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 8 – BORÇLANMALAR (Devamı)

##### Kısa Vadeli Borçlanmalar (Devamı)

##### 6 Ocak 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 6 Ocak 2023 tarihinde, TRDZKVK42327 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %20,25 olan, 97 gün vadeli, 13 Nisan 2023 itfa tarihli, 500.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

6 Ocak 2023 tarihli 500.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 13 Nisan 2023	26.907.550
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 13 Nisan 2023	500.000.000

##### 17 Ocak 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 17 Ocak 2023 tarihinde, TRDZKVK42335 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %20,25 olan, 99 gün vadeli, 26 Nisan 2023 itfa tarihli, 600.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

17 Ocak 2023 tarihli 600.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 26 Nisan 2023	32.954.820
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 26 Nisan 2023	600.000.000

##### 27 Ocak 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 27 Ocak 2023 tarihinde, TRDZKVK52318 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %20,50 olan, 98 gün vadeli, 5 Mayıs 2023 itfa tarihli, 500.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

27 Ocak 2023 tarihli 500.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 5 Mayıs 2023	27.520.550
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 5 Mayıs 2023	500.000.000

##### 15 Şubat 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 15 Şubat 2023 tarihinde, TRDZKVK52326 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %20,75 olan, 92 gün vadeli, 18 Mayıs 2023 itfa tarihli, 700.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

15 Şubat 2023 tarihli 700.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 18 Mayıs 2023	36.610.980
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 18 Mayıs 2023	700.000.000

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 8 – BORÇLANMALAR (Devamı)

##### Kısa Vadeli Borçlanmalar (Devamı)

##### 7 Mart 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 7 Mart 2023 tarihinde, TRDZKVK62317 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %22,50 olan, 94 gün vadeli, 9 Haziran 2023 itfa tarihli, 800.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

7 Mart 2023 tarihli 800.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 9 Haziran 2023	46.356.160
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 9 Haziran 2023	800.000.000

##### 15 Mart 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 15 Mart 2023 tarihinde, TRDZKVK62325 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %22,00 olan, 97 gün vadeli, 20 Haziran 2023 itfa tarihli, 1.000.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

15 Mart 2023 tarihli 1.000.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 20 Haziran 2023	58.465.800
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 20 Haziran 2023	1.000.000.000

##### 30 Mart 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 30 Mart 2023 tarihinde, TRDZKVK72324 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %22,00 olan, 92 gün vadeli, 7 Temmuz 2023 itfa tarihli, 800.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

30 Mart 2023 tarihli 800.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 7 Temmuz 2023	47.736.960
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 7 Temmuz 2023	800.000.000

##### 13 Nisan 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 13 Nisan 2023 tarihinde, TRDZKVK72332 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %22,00 olan, 103 gün vadeli, 25 Temmuz 2023 itfa tarihli, 800.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

13 Nisan 2023 tarihli 800.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 25 Temmuz 2023	49.665.760
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 25 Temmuz 2023	800.000.000

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 8 - BORÇLANMALAR (Devamı)

##### Kısa Vadeli Borçlanmalar (Devamı)

##### 26 Nisan 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 26 Nisan 2023 tarihinde, TRDZKVK82315 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %22,50 olan, 100 gün vadeli, 4 Ağustos 2023 itfa tarihli, 600.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

26 Nisan 2023 tarihli 600.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 4 Ağustos 2023	36.986.280
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 4 Ağustos 2023	600.000.000

##### 5 Mayıs 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 5 Mayıs 2023 tarihinde, TRDZKVK82323 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %24,00 olan, 103 gün vadeli, 16 Ağustos 2023 itfa tarihli, 400.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

5 Mayıs 2023 tarihli 400.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 16 Ağustos 2023	27.090.400
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 16 Ağustos 2023	400.000.000

##### 25 Mayıs 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 25 Mayıs 2023 tarihinde, TRDZKVK52417 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %27,00 olan, 364 gün vadeli, 11 Kasım 2022 itfa tarihli, 500.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

25 Mayıs 2023 tarihli 500.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 23 Mayıs 2024	134.630.150
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 23 Mayıs 2024	500.000.000

##### 9 Haziran 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 9 Haziran 2023 tarihinde, TRDZKVK92314 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %33,00 olan, 90 gün vadeli, 7 Eylül 2023 itfa tarihli, 500.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

9 Haziran 2023 tarihli 500.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 7 Eylül 2023	40.684.950
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 7 Eylül 2023	500.000.000

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 8 - BORÇLANMALAR (Devamı)

##### Kısa Vadeli Borçlanmalar (Devamı)

##### 20 Haziran 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 20 Haziran 2023 tarihinde, TRDZKVK92322 ISIN kodlu yıllık basit getiri oranı %35,50 olan, 99 gün vadeli, 27 Eylül 2023 itfa tarihli, 600.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

20 Haziran 2023 tarihli 600.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 27 Eylül 2023	57.772.620
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 27 Eylül 2023	600.000.000

Fon Kullanıcısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade	Kar Payı
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42327	500.000.000,00	06.01.2023	13.04.2023	97	26.907.550,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42335	600.000.000,00	17.01.2023	26.04.2023	99	32.954.820,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52318	500.000.000,00	27.01.2023	05.05.2023	98	27.520.550,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52326	700.000.000,00	15.02.2023	18.05.2023	92	36.610.980,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62317	800.000.000,00	07.03.2023	09.06.2023	94	46.356.160,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62325	1.000.000.000,00	15.03.2023	20.06.2023	97	58.465.800,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72324	800.000.000,00	30.03.2023	07.07.2023	99	47.736.960,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72332	800.000.000,00	13.04.2023	25.07.2023	103	49.665.760,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82315	600.000.000,00	26.04.2023	04.08.2023	100	36.986.280,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82323	400.000.000,00	05.05.2023	16.08.2023	103	27.090.400,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52417	500.000.000,00	25.05.2023	23.05.2024	364	134.630.150,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92314	500.000.000,00	09.06.2023	07.09.2023	90	40.684.950,00
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92322	600.000.000,00	20.06.2023	27.09.2023	99	57.772.620,00

Aşağıdaki listede gösterilen kira sertifikaları Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilmiş ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla henüz itfa edilmemiş kira sertifikalarıdır. Kira sertifikaları kalan vadelerine göre sıralanmıştır. Her bir kira sertifikası ihracı kapsamında Fon Kullanıcı olan Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ile imzalanan ilgili Yönetim Sözleşmesi doğrultusunda Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin sahip olduğu varlık ve haklar Fon Kullanıcının bilançosunda mevcut olan (veya ihraçtan sağlanacak fonla oluşturulacak) Varlık ve Haklar'dan oluşmaktadır.

Fon Kullanıcısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade Kalan Gün	Yıllık Basit Oran
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72324	800.000.000,00	30.03.2023	07.07.2023	7	22,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72332	800.000.000,00	13.04.2023	25.07.2023	25	22,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82315	600.000.000,00	26.04.2023	04.08.2023	35	22,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82323	400.000.000,00	05.05.2023	16.08.2023	7	24,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52417	500.000.000,00	25.05.2023	23.05.2024	328	27,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92314	500.000.000,00	09.06.2023	07.09.2023	69	33,00%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92322	600.000.000,00	20.06.2023	27.09.2023	89	35,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK2310	600.000.000,00	07.07.2023	13.10.2023	105	26,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK2328	900.000.000,00	25.07.2023	31.10.2023	123	26,50%
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK2312	1.000.000.000,00	04.08.2023	10.11.2023	133	27,00%

Varlık ve Haklar; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından, 1 Kasım 2016 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 19(1)(ç) maddesine uygun olarak katılım bankalarının finansman sağlama yöntemlerinden olan ve Banka tarafından Bireysel/Kurumsal finansman işlemleri ile müşterilerine Varlık Kiralama Şirketi hesabına vekaleten kullanılacak veya kullanılmış olan finansal kiralama işlemlerini ifade eder.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 9 - TİCARİ BORÇLAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İlişkili Olmayan Tarafalara Ticari Borçlar	144.900	65.298
<b>TOPLAM</b>	<b>144.900</b>	<b>65.298</b>

#### 10 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun’un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu hüküm 2022 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Buna göre; 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Şirket, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.



## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 10 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in vergi yükümlülüğü detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	48.518	5.827
<b>Vergi yükümlülüğü</b>	<b>48.518</b>	<b>5.827</b>

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vergi Gideri	48.518	18.361
<b>TOPLAM</b>	<b>48.518</b>	<b>18.361</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ile ödenen kurumlar vergisi netleştirildikten sonra kalan tutar “dönem karı vergi yükümlülüğü” hesabı içindeki “ödenecek kurumlar vergisi” veya “cari dönem vergisi ile ilgili varlıklar” hesabına kaydedilmektedir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Gideri	48.518	18.361
Ödenen Vergiler (-)	-	(12.534)
<b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b>	<b>48.518</b>	<b>5.827</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

#### 11- DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<i><b>Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b></i>		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.334	8.731
Ödenecek Gelir Vergisi	13.087	22.693
Ödenecek Gelir Stopajları	1.531	763
Ödenecek Damga Vergisi	2.236	851
<b>TOPLAM</b>	<b>30.188</b>	<b>33.038</b>

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 12 - ÖZKAYNAKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 50.000 TL olup her biri 1 TL tutarında 50.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 50.000 TL). Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'in yasal sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Ödenmiş Sermaye	Ortaklık Yapısı	Ödenmiş Sermaye	Ortaklık Yapısı
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	50.000	%100	50.000	%100

#### *Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler*

Şirket'in 10.000 TL (31 Aralık 2022: 10.000 TL) tutarında kar yedekleri bulunmaktadır.

#### *Geçmiş Yıllar Karları*

Şirket'in 337.800 TL (31 Aralık 2022: 282.717 TL) tutarında geçmiş yıllar karları bulunmaktadır.

#### 13 - HASILAT

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kar Payı Gelirleri	572.850.595	349.518.364
<b>TOPLAM</b>	<b>572.850.595</b>	<b>349.518.364</b>

(\*) Şirket, ihraç etmiş olduğu kira sertifikalarından elde ettiği fonları Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 'ye aynı tutar, vade ve kar payı maliyeti ile kullandırımı sonucu elde ettiği kar payı gelirlerini içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 14 - SATIŞLARIN MALİYETİ

	31 Aralık 2022	30 Haziran 2022
Kar Payı Giderleri	572.850.595	349.518.364
<b>TOPLAM</b>	<b>572.850.595</b>	<b>349.518.364</b>

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönemlere ihraç edilen kira sertifikaları için ödenen kar payı giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
TRDZKVK42327	26.907.550	-
TRDZKVK42335	32.954.820	-
TRDZKVK52318	27.520.550	-
TRDZKVK52326	36.610.980	-
TRDZKVK62317	46.356.160	-
TRDZKVK62325	58.465.800	-
TRDZKVK72324	44.764.408	-
TRDZKVK42319	4.490.507	-
TRDZKVK72332	37.824.424	-
TRDZKVK82315	24.161.945	-
TRDZKVK82323	14.772.167	-
TRDZKVK52417	12.266.270	-
TRDZKVK92314	9.653.280	-
TRDZKVK92322	6.160.049	-
TRDZKVK72316	59.833.952	-
TRDZKVK12312	1.387.967	-
TRDZKVK12320	5.441.857	-
TRDZKVK12338	7.343.513	-
TRDZKVK22311	18.826.009	-
TRDZKVK32310	29.468.165	-
TRDZKVK32328	33.005.383	-
TRDZKVK32336	34.634.839	-
TRDZKVK42228	-	32.219.160
TRDZKVK42236	-	26.178.100
TRDZKVK52219	-	25.104.100
TRDZKVK62226	-	27.780.840
TRDZKVK62234	-	18.173.160
TRDZKVK62242	-	18.150.120
TRDZKVK72217	-	24.284.437
TRDZKVK42319	-	3.579.346
TRDZKVK72225	-	21.394.939
TRDZKVK82216	-	14.928.489
TRDZKVK82224	-	13.842.520
TRDZKVK92215	-	9.260.773
TRDZKVK92223	-	3.842.237
TRDZKVKKE2211	-	757.419
TRDZKVK12213	-	1.795.597
TRDZKVK32211	-	20.354.042
TRDZKVK12221	-	4.473.093
TRDZKVK22212	-	6.143.353
TRDZKVK22220	-	14.178.093
TRDZKVK32229	-	10.541.268
TRDZKVK62218	-	19.704.008
TRDZKVK32237	-	14.358.772
TRDZKVK42210	-	18.474.498
<b>TOPLAM</b>	<b>572.850.595</b>	<b>349.518.364</b>

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 15 - GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
İhraçla İlgili Katlanılan Giderler	10.730.722	8.149.994
Yönetim Kurulu Üyesi Huzur Hakkı Giderleri	192.305	72.708
Denetim ve Danışmanlık Giderleri	37.014	22.322
Damga Vergisi	5.499	2.228
Kira Giderleri	3.600	2.100
Ticaret Odası Tescil Gideri	1.466	11.595
Noter Tescil Giderleri	1.426	3.588
Diğer Çeşitli Giderler	13.400	9.359
<b>TOPLAM</b>	<b>10.985.432</b>	<b>8.273.894</b>

#### 16 - ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Hizmet Komisyon Gelirleri (*)	11.179.504	8.320.881
<b>TOPLAM</b>	<b>11.179.504</b>	<b>8.320.881</b>

(\*) Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ihraçlar ile ilgili yapılan maliyetlerin yansıtma işlemlerinden oluşmaktadır.

#### 17 - İLİŞKİLİ TARAFLAR

1) 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

##### Nakit ve Nakit Benzerleri

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
-Ziraat Katılım Bankası A.Ş (Dipnot 4)	519.173	400.983
<b>TOPLAM</b>	<b>519.173</b>	<b>400.983</b>

##### Ticari Alacaklar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
-Ziraat Katılım Bankası A.Ş (Dipnot 5)	4.962.792.951	5.380.908.855
<b>TOPLAM</b>	<b>4.962.792.951</b>	<b>5.380.908.855</b>

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 17 - İLİŞKİLİ TARAFLAR (Devamı)

- 2) 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

#### İlişkili Taraflarla Yapılan İşlemlerden Gelirler

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
-Ziraat Katılım Bankası A.Ş - Kar Payı Gelirleri	572.850.595	349.518.364
-Ziraat Katılım Bankası A.Ş - Hizmet Komisyon Gelirleri	11.179.504	8.320.881
<b>TOPLAM</b>	<b>584.030.099</b>	<b>357.839.245</b>

#### 18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### 18.1 Sermayeye İlişkin Riskler

Şirket, faaliyetlerini sürdürürken borç ve sermaye arasındaki dengeyi gözetmek suretiyle karını artırmayı hedeflemektedir.

##### 18.2 Finansal Riskler

Şirket, faaliyetleri nedeniyle kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

##### 18.2.1 Kredi Riski

Şirket'in elinde bulundurduğu finansal araçlar, karşı tarafın anlaşma şartlarını yerine getirmemesi dolayısıyla karşı taraf kredi riskini içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
<b>30 Haziran 2023</b>					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	4.962.792.951	-	-	33.178	519.173
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.962.792.951	-	-	33.178	519.173
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Teminat. Vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar		
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
<b>31 Aralık 2022</b>					
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	5.380.908.855	-	-	500	400.983
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	5.380.908.855	-	-	500	400.983
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Teminat. Vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 18 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### 18.2.2 Likidite Riski

Likidite riskinin yönetimi şirket Yönetim Kurulu sorumluluğundadır. Yönetim kurulu, şirketin likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski Yönetim yapısı oluşturmuştur. Şirket, likidite riskini düzenli olarak takip ederek, finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla fonların ve borçlanma rezervinin yeterli düzeyde devamını sağlamak suretiyle yönetir.

##### Likidite Riski Tablosu

30 Haziran 2023	1 Aya Kadar	1 Ay-1 Yıl Arası	1 Yıl-5 Yıl Arası	Vadesiz	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	519.173	519.173
Ticari Alacaklar	-	4.962.792.951	-	-	4.962.792.951
Diğer Dönen Varlıklar	-	33.178	1.117	-	34.295
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>4.962.826.129</b>	<b>1.117</b>	<b>519.173</b>	<b>4.963.346.419</b>
İhraç Edilen Kira Sertifikaları	-	4.962.579.459	-	-	4.962.579.459
Diğer Yükümlülükler	144.900	78.706	-	543.354	766.960
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>144.900</b>	<b>4.962.658.165</b>	<b>-</b>	<b>543.354</b>	<b>4.963.346.419</b>
<b>Likidite Riski</b>	<b>(144.900)</b>	<b>167.964</b>	<b>1.117</b>	<b>(24.181)</b>	<b>-</b>

  

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1 Ay-1 Yıl Arası	1 Yıl-5 Yıl Arası	Vadesiz	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	-	400.983	400.983
Ticari Alacaklar	-	5.380.908.855	-	-	5.380.908.855
Diğer Dönen Varlıklar	500	-	-	-	500
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>500</b>	<b>5.380.908.855</b>	<b>-</b>	<b>400.983</b>	<b>5.381.310.338</b>
İhraç Edilen Kira Sertifikaları	-	5.380.808.375	-	-	5.380.808.375
Diğer Yükümlülükler	65.298	38.865	-	397.800	501.963
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>65.298</b>	<b>5.380.847.240</b>	<b>-</b>	<b>397.800</b>	<b>5.381.310.338</b>
<b>Likidite Riski</b>	<b>(64.798)</b>	<b>61.615</b>	<b>-</b>	<b>3.183</b>	<b>-</b>

##### 18.3 Piyasa Riski

Şirket, yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülüğü ile alım satım taahhütü bulunmaması nedeniyle piyasa riskine maruz kalmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 19 - FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER AÇIKLAMALARI

	Defter değeri 30 Haziran 2023	Gerçeğe uygun değer 30 Haziran 2023
<u>Finansal Varlıklar</u>		
<i>İlişkili Taraflardan Alacaklar</i>	4.962.792.951	4.962.792.951
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>	4.962.579.459	4.962.579.459
	<b>Defter değeri</b> <b>31 Aralık 2022</b>	<b>Gerçeğe uygun değer</b> <b>31 Aralık 2022</b>
<u>Finansal Varlıklar</u>		
<i>İlişkili Taraflardan Alacaklar</i>	5.380.908.855	5.380.908.855
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>	5.380.808.375	5.380.808.375

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değeri ile defter değeri arasında önemli bir fark bulunmadığı varsayılmıştır.

#### 20 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankaların da dahil olduğu finans ve sigorta şirketleri için genel kurumlar vergisi oranı %25'den %30'a yükseltilmiştir. Kurumlar vergisi oranları 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolar üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

Şirket, 7 Temmuz 2023, 25 Temmuz 2023 ve 4 Ağustos 2023 tarihlerinde sukuk ihraçları gerçekleştirmiş olup detayları aşağıdaki gibidir:

##### 7 Temmuz 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 7 Temmuz 2023 tarihinde, TRDZKVKE2310 kodlu yıllık basit getiri oranı %26,50 olan, 98 gün vadeli, 13 Ekim 2023 itfa tarihli, 600.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

7 Temmuz 2023 tarihli 600.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 13 Ekim 2023	42.690.420
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 13 Ekim 2023	600.000.000



## ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 20 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR (Devamı)

##### 25 Temmuz 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 25 Temmuz 2023 tarihinde, TRDZKVKE2328 kodlu yıllık basit getiri oranı %26,50 olan, 98 gün vadeli, 31 Ekim 2023 itfa tarihli, 900.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

25 Temmuz 2023 tarihli 900.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 31 Ekim 2023	64.035.630
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 31 Ekim 2023	900.000.000

##### 4 Ağustos 2023 Tarihli Sukuk İhracı

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 4 Ağustos 2023 tarihinde, TRDZKVKK2312 kodlu yıllık basit getiri oranı %27,00 olan, 98 gün vadeli, 10 Kasım 2023 itfa tarihli, 1.000.000.000 TL tutarında kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

4 Ağustos 2023 tarihli 1.000.000.000 TL sukuk ihracı gelir dağıtım tutarlarının detayları aşağıdaki gibidir:

1. Gelir Dağıtım Tutarı 10 Kasım 2023	72.493.200
Kira Sertifikası Bedeli Ödenme Tutarı 10 Kasım 2023	1.000.000.000

.....