

352 / KS-1533

27.09.2024

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanıdır

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca **25.09.2024** tarih ve **55/1533** sayılı onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 50.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin 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, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

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

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın, fon kullanıcısının ve halka arzda satışa aracılık edecek Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, www.ziraatkatilimvks.com.tr; www.ziraatkatilim.com.tr ve www.ziraatyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık **27-09-2024** tutulmaktadır.

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



**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 014 594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
KİMLİK VERGİ DAİRESİ 998 081 7224

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. 8 BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 898 079 3117

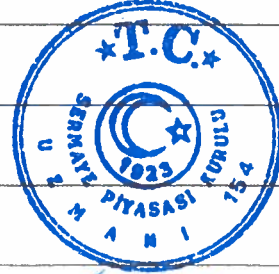
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. 8 Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 898 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. 8 Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Alemdağ Vergi Dairesi 898 081 7224

İÇİNDEKİLER

1	İhraççı Bilgi Dokümanının Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler	7
2	Bağımsız Denetçiler	8
3	Seçilmiş Finansal Bilgiler	9
4	Risk Faktörleri	15
5	Fon Kullanıcısı Ve İhraççı Hakkında Bilgiler	45
6	Fon Kullanıcısının Faaliyetleri Hakkında Genel Bilgiler	50
7	Fon Kullanıcısının Dâhil Olduğu Grup Hakkında Bilgiler	60
8	Fon Kullanıcısına İlişkin Eğilim Bilgileri	62
9	Fon Kullanıcısının Kar Tahminleri Ve Beklentileri	65
10	Fon Kullanıcısı Ve İhraççının İdari Yapıları, Yönetim Organları Ve Üst Düzey Yöneticileri	65
11	Fon Kullanıcısının Yönetim Kurulu Uygulamaları	69
12	Fon Kullanıcısı Ve İhraççının Ana Pay Sahipleri	72
13	Fon Kullanıcısı Ve İhraççının Finansal Durumu Ve Faaliyet Sonuçları Hakkında Bilgiler	74
14	Diğer Bilgiler	83
15	Önemli Sözleşmeler	87
16	Uzman Raporları Ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler	88
17	İncelemeye Açık Belgeler	92
18	Ekler	92

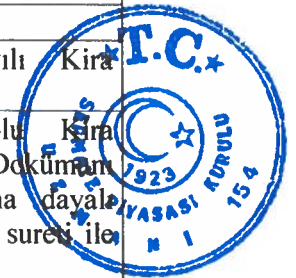
27-09-2024



KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ABD Doları	ABD Para Birimi
A.Ş.	Anonim Şirket
Avro (EUR)	Euro Bölgesi para birimi
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİAŞ, BİST, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul A.Ş.
BiGG	Bireysel Genç Girişim
Birleşik Krallık	Büyük Britanya, Kuzey İrlanda ve Büyük Britanya Birleşik Krallığı
CHF	İsviçre Frangı
Danışma Komitesi	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Danışma Komitesi
DASK	Doğal Afet Sigortaları Kurumu
ECB	Avrupa Merkez Bankası (European Central Bank)
EFT	Elektronik Fon Transfer
FAST	Fonların Anlık ve Sürekli Transferi
FED	Federal Rezerv Bankası
Fitch Ratings	Fitch Derecelendirme Kuruluşu, Fitch Ratings Ltd.
GSYİH	Gayri Safi Yurt İçi Hasıla
GBP	İngiliz Sterlini
İİK	2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu
İkame Portföy Varlıkları	i) Alımı, satımı, kiralanması veya yönetimi Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olan; (ii) Üzerinde değerini olumsuz yönde etkileyecek bir takyidat bulunmayan; (iii) Zapta konu olmayan (portföye dâhil edilerek Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilecek varlık ve hakları ifade eder.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Katılım Bankacılığı İlke ve Standartları	İhraca dayanak/temel teşkil edebilecek faaliyet, işlem, gelir, varlık ve hakların değerlendirilmesi ile İhraç süreç ve süresince uyulması gerekli olan ve uygulama, kapsam ve çerçevesi Danışma Komitesi tarafından belirlenen ilke ve standartlar ile alınan genel nitelikteki kararları ifade eder.
KGF	Kredi Garanti Fonu
Kira Sertifikaları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-61.1 sayılı Kira Sertifikaları Tebliği
Kira Sertifikası	Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-61.1 nolu Kira Sertifikaları Tebliği ve işbu İhraççı Bilgi Dokümanı kapsamında yönetim sözleşmesine, alım-satım dayanağı olarak veya bu yöntemlerin birlikte kullanılması sureti ile ihraç edilecek kira sertifikalarını ifade eder.
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

27-09-2024



Portföy	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım Bankası tarafından Ziraat Katılım VKŞ lehine yönetilen (ve/veya kiralanan) ikame portföy varlıkları da dahil olmak üzere varlık ve haklardan oluşan havuzu ifade eder.
Portföy Varlıkları/Varlık Portföyü	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarında Katılım Bankacılığı ve İlke Standartlarına uygun portföy içerisinde yer alan varlık ve hakları ifade eder.
PMI	Satın alma Yöneticileri Endeksleri (Purchasing Managers' Indices)
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TBK	6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu
Temel Hüküm ve Koşullar	Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları Sözleşmesi
TOKİ	T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Toplu Konut İdaresi Başkanlığı
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
TÜBİTAK	Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu
Varlık ve Haklar	(i) Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Fon Kullanıcısı'nın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde müşterilerine sağlamış olduğu/olacağı ve Fon Kullanıcısının VKŞ lehine yöneteceği bireysel finansman desteği, kurumsal finansman desteği, finansal kiralama ve benzeri varlık ve hakları, (ii) Alım satım dayalı kira sertifikası ihraçlarında VKŞ ile Fon Kullanıcı arasında akdedilecek emtia alım satım sözleşmesi doğrultusunda VKŞ'nin Fon Kullanıcısına vadeli olarak satılan emtia bedeli alacağını ifade eder.
Yatırımcılar	Kira sertifikalarının sahiplerini ifade eder
YP	Yabancı Para
YUVAM	Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat Hesabı
Zapt	Yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında, portföyde yer alan varlık ve hakların herhangi birisi üzerinde üçüncü kişiler tarafından hak iddia edilmesi ve bu hak iddiası sonucunda, portföydeki varlık ve hakların mülkiyetinin üçüncü kişilere geçmesi veya varlık ve haklar üzerinde değerlerini olumsuz etkileyebilecek herhangi bir takyidat oluşması durumunu ifade eder.
ZFG	Ziraat Finans Grubu
Ziraat Bankası	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası, Banka, Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 27-09-2024
Ziraat Katılım VKŞ	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Ziraat Yatırım	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.



I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'na muhatap 09.09.2024 tarih ve E18454353-100.06[100.06]-28880 sayılı yazıda;

"Borsamız tarafından, Şirketin halka arz edilecek 50 milyar TL tutara kadar kira sertifikalarının, Kurulunuz tarafından izahnamesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 19. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlem görmeye başlayabileceğinin Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A. Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasına karar verilmiştir."

denilmektedir.

II. DANIŞMA KOMİTESİ GÖRÜŞÜ

22/07/2024'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 Satım 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 kullanıcısına hitaben 23/07/2024 tarih ve E-43890421-101.02.01-125666 sayılı olarak gönderilen resmi yazıda aşağıdaki görüş yer almaktadır.

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız iştiraki Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilecek ve Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı yurt içinde tertipler halinde satılmak üzere 50.000.000.000 TL tutarında ihraç tavanı ile sınırlı kira sertifikası ihracı için Kira Sertifikaları Tebliği (Tebliğ) kapsamında Sermaye Piyasası Kuruluna (SPK) başvuruda bulunulacağı, Tebliğ uyarınca özel mevzuatları uyarınca başka bir kamu kuruluşunun gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcılarının, SPK'ya yapılacak onay başvurusu öncesinde ihraca engel teşkil edecek herhangi bir husus olup olmadığına dair ilgili kamu kuruluşundan alınmış görüş yazısı ve/veya ilgili mevzuatta kira sertifikası ihracı için başka mercilerin karar veya onayının gerekmesi durumunda bu karar veya onaya ilişkin belgenin ibraz edilmesinin istendiği ifade edilerek, Kurumumuz gözetim ve denetimine tabi olan fon kullanıcısı Bankanıza yönelik olarak söz konusu ihraca engel teşkil edecek herhangi bir hususun bulunup bulunmadığına dair Kurumumuz görüşü talep edilmektedir.

27-09-2024

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

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



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 0104594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Ademdağ Vergi Dairesi 998 081 7224

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.

İhraççı Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi 25.07.2024	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Fıratkent Mah. Finans Cad. 6 Blok 06560 Ç. Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL Tic Sicil No: 271800 Vergi No: 39380617224 Muhammet Bayraktar Yönetici	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI
MUSTAFA BAYRAM ÖZÜYILMAZ Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	

27-09-2024



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2022-31.12.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2023-31.12.2023	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01.01.2022-31.12.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2023-31.12.2023	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Kılıçlı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

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

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

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ 2022 ve 2023 yıllarına ait bağımsız denetim kuruluşu olarak PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni seçmiştir.

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSTENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
MERSİ: 0817000091000000

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSTENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 898 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSTENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
Beyoğlu Vergi Dairesi 898 081 7224

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1 İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Seçilmiş Finansal Bilgiler

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022*	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023*
VARLIKLAR		
Dönen Varlıklar	8.866.947.188	19.988.218.976
Nakit ve Nakit Benzerleri	660.712	773.585
Ticari Alacaklar	8.866.284.948	19.987.443.367
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	8.866.284.948	19.987.443.367
Diğer Dönen Varlıklar	1.528	2.024
- İlişkili Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar	1.528	2.024
TOPLAM VARLIKLAR	8.866.947.188	19.988.218.976
KAYNAKLAR		
Kısa Vadeli Yükümlülükler	8.866.291.021	19.987.689.438
Kısa Vadeli Borçlanmalar	8.866.119.384	19.986.687.401
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	8.866.119.384	19.986.687.401
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	8.866.119.384	19.986.687.401
Ticari Borçlar	107.593	147.721
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	107.593	147.721
Diğer Borçlar	-	-
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	-	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	9.603	7.573
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	54.441	846.743
- İlişkili Taraflara Diğer Yükümlülükler	-	611.650
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Yükümlülükler	54.441	235.093
Özkaynaklar	656.167	529.538
Ödenmiş Sermaye	50.000	50.000
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	27.228	27.228
- Kar Yedekleri	27.228	27.228
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	559.090	290.179
Net Dönem Karı/Zararı	(268.911)	(126.629)
TOPLAM KAYNAKLAR	8.866.947.188	19.988.218.976

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022*	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023*
Hasılat	1.628.048.654	1.766.485.224
Satışların Maliyeti(-)	(1.628.048.654)	(1.766.485.224)
Brüt Kar/Zarar	-	-
Genel Yönetim Giderleri(-)	(37.420.503)	(38.825.412)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	37.565.306	39.086.324
Esas Faaliyet Karı/Zararı	144.803	260.912

Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)	144.803	260.912
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı/Zararı	(238.655)	(70.511)
Vergi Gideri	(30.256)	(56.118)
Dönem Karı/Zararı	(268.911)	(126.629)

*Enflasyon muhasebesine göre düzenlenmiştir.

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 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023
VARLIKLAR	Konsolide	Konsolide Olmayan
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	59.176.247	94.161.216
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	38.204.442	73.659.078
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	24.974.245	60.640.311
Bankalar	13.251.320	13.029.805
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	21.123	11.038
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.133.604	3.812.067
Devlet Borçlanma Senetleri	2.133.604	3.812.067
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	0	0
Diğer Finansal Varlıklar	0	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.823.730	16.686.343
Devlet Borçlanma Senetleri	18.766.608	16.617.992
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	52.341	52.913
Diğer Finansal Varlıklar	4.781	15.438
Türev Finansal Varlıklar	14.471	3.728
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	14.471	3.728
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	0	0
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	150.182.211	281.600.980
Krediler	126.339.980	210.963.638
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	21.235.324	52.645.704
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	5.323.943	21.830.293
Devlet Borçlanma Senetleri	5.323.943	21.830.293
Diğer Finansal Varlıklar	0	0
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.717.036	3.838.655
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE	274.644	427.229

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
FİNANKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 081 7224

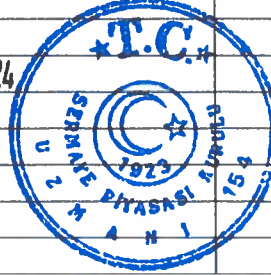
ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023
DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)		
Satış Amaçlı	274.644	427.229
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0	0
ORTAKLIK YATIRIMLARI	0	22.500
İştirakler (Net)	0	22.500
Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	0	0
Konsolide Edilmeyenler	0	22.500
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)	594.942	2.165.699
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	342.454	692.634
Şerefiye	0	0
Diğer	342.454	692.634
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0	0
CARİ VERGİ VARLIĞI	0	0
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	788.020	2.478.105
DİĞER AKTİFLER	998.405	2.110.007
VARLIKLAR TOPLAMI	212.356.923	383.658.370
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023
YÜKÜMLÜLÜKLER	Konsolide	Konsolide Olmayan
TOPLANAN FONLAR	173.139.098	304.372.274
ALINAN KREDİLER	4.523.969	14.911.013
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	7.555.999	10.964.133
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4.394.241	19.379.829
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	0	0
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	62.998	153.095
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	62.998	153.095



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

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	0	0
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	335.946	785.859
KARŞILIKLAR	2.166.009	2.932.298
Yeniden Yapılanma Karşılığı	0	0
Çalışan Hakları Karşılığı	154.439	247.253
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	0	0
Diğer Karşılıklar	2.011.570	2.685.045
CARİ VERGİ BORCU	1.487.214	866.968
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	3.939.402	5.793.673
Krediler	3.939.402	5.793.673
Diğer Borçlanma Araçları	0	0
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3.373.602	3.667.681
ÖZKAYNAKLAR	11.378.445	19.831.547
Ödenmiş Sermaye	2.650.000	10.350.000
Sermaye Yedekleri	261.513	261.513
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0
Hisse Senedi İptal Karları	0	0
Diğer Sermaye Yedekleri	261.513	261.513
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-94.077	-129.539
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2.422.877	-793.056
Kar Yedekleri	2.297.860	6.138.132
Yasal Yedekler	120.251	312.264
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	2.131.542	5.779.801
Diğer Kar Yedekleri	46.067	46.067
Kar veya Zarar	3.840.272	4.004.497
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	0	0
Dönem Net Kar/Zararı	3.840.272	4.004.497
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	212.356.923	383.658.370



27-09-2024

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER NO: 9980104594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No: 44B İç Kapı No: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER NO: 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No: 44B İç Kapı No: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
MUTLAKA Vergi Dairesi 998 081 7224

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU		
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022	31.12.2023
I. KAR PAYI GELİRLERİ	20.231.260	43.986.005
Kredilerden Alınan Kar Payları	13.852.733	26.168.052
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	57.944	0
Bankalardan Alınan Gelirler	177.405	493.733
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	0	0
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	4.848.469	7.576.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar	43.356	71.248
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	4.557.941	5.659.038
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	247.172	1.846.399
Finansal Kiralama Gelirleri	1.257.347	9.670.682
Diğer Kar Payı Gelirleri	37.362	76.853
II. KAR PAYI GİDERLERİ (II)	12.488.773	38.557.020
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	10.604.501	34.928.340
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	539.927	1.504.669
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	431.205	552.424
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	851.131	1.442.455
Kiralama Kar Payı Giderleri	52.128	108.626
Diğer Kar Payı Giderleri	9.881	20.506
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	7.742.487	5.428.985
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	245.945	2.931.888
Alınan Ücret ve Komisyonlar	524.704	3.701.617
Gayri Nakdi Kredilerden	292.805	503.059
Diğer	231.899	3.198.558
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	278.759	769.729
Gayri Nakdi Kredilere	0	0
Diğer	278.759	769.729
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	774	714
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	1.214.691	2.158.546
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	909.591	-16.693
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	144.979	703.477
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	160.121	1.471.762
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	876.254	2.113.854
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	10.080.151	12.633.987
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.869.894	3.136.003

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümitiye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 898 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:446 16 Kapi No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Akademi Vergi Dairesi 998 081 7224

X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	1.061.736	182.212
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	798.367	2.086.880
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	886.388	2.811.685
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	5.463.766	4.417.207
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)	5.463.766	4.417.207
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(1.623.494)	412.710
	Cari Vergi Karşılığı	(2.911.395)	724.534
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(9.407)	915.460
	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	1.297.308	1.227.284
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	3.840.272	4.004.497
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)	27-09-2024 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)	3.840.272	4.004.497
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)	1,6279	0,6351

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.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı 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 karın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, Banka'nın kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu 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 karın 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 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 borçlularının ve yatırım borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edilmemesi riskine maruz kalmayacaktır. Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın veya İhraççı Ziraat Katılım VKŞ'nin kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülükleri için 3. kişilerce garanti verilmemiştir.

Ziraat Katılım VKŞ'ye İhraca esas sözleşmeler çerçevesinde Ziraat Katılım Bankası tarafından yapılacak olan ödemeler yatırımcılara verilen taahhütlerin yerine getirilmesi için yeterli olmayabilir. Yukarıda 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 İİK 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 İhraççı sıfatıyla yurt dışında veya yurt içinde ihraç etmiş olduğu veya edeceği farklı tertip kira sertifikalarına konu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile katlanılacak giderler için 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 öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir".

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44/B Ümraniye / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER M.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Muhasebe Vergi Dairesi 998 081 7224

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 gözeticilerle 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.

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 bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile değerlendirilmeleri doğrultusunda yapılmaktadır.

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

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait 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) ayırmaya 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 ve 2023 yıl sonları 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, 2023 yılı itibari ile de %39,17 ve %50,05 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, 2023 itibari ile de %46,46 ve %56,75 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, 2023 itibari ile de %35,43 ve %45,75 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 2023 yılı itibari ile 2.156.649 Bin TL’dir

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 31.12.2023	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankacılı ğı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Dağıtılma mış Varlıklar/ Yükümlülü kler (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	79.969.632	-	-	-	-	-	-	-	79.969.632
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.731.331	-	-	-	-	-	-	-	2.731.331
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	6.152.897	6.057.356	46.407	-	349.829	412.217	-	-	13.018.706
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	120.640.779	162.169	-	-	-	796.443	27-09-2024	-	121.599.391
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	25.069.109	25.604	1	-	35	3.828		-	25.098.577
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	16.790.198	10.545	359	-	-	36662		-	16.837.764

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.059	1	-	-	-	-	-	-	191.060
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	6.681.193	97	-	-	-	377.291	-	-	7.058.581
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	4.023.998	-	-	-	-	-	-	-	4.046.498
Toplam	261.250.196	6.255.772	46.767	0	349.864	1.626.441	0	0	269.551.540

Cari Dönem 31.12.2022	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Ban kacıl ığı Bölg eleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Dağıtılmam İş 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. 8 BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. 8 BLOK
NO: 44/B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiratama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. 8 BLOK
NO: 44/B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
KURUMSAL VERGİ DAİRESİ 998 081 7224

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
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.536	1	-	-	-	-	-	-	209.537
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5632639	14	-	-	-	261.706	-	-	5.894.359
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
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 Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Dağıtılmış Varlıklar / Yüküm. (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.859.321	-	-	-	-	27-09-2024			16.859.321
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-			0
İdari Birimlerden Ve	303.839	-	-	-	-	-			303.839

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Finans Kent Mah. Finans Cad. B Blok
 No:44/B Ümraniye / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER WD. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
 Finans Kent Mah. Finans Cad. B Blok
 No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler WD. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
 Finans Kent Mah. Finans Cad. B Blok
 No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
 Alım Satım Vergi Dairesi 998 081 7224

Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar									
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	1.510.621	308.509	736.779	-	204.224	251.110	-		3.011.243
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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6.424.970	-	-	-	-	-	-		6.424.970
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	257.585	-	-	-	-	-	-		257.585
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	13.994	31	-	-	-	63.692	-		77.717
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	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 bölümlere dağıtılamayan varlık ve

27 -09- 2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO:44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 9980104594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO:44B İÇ KAPI/NO:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO:44B İÇ KAPI/NO:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 081 7224

31.12.2021	Risk Sınıfları																		
Merkezi Yönetimler den veya Merkez Bankaların den Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimler den veya Yerel Yönetimler den Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Kalkınma Olmayan Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Teşkilatların Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Ulaştırma ve İletişim Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlarda Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul Olmayan Alacaklar	Tahsisli Geçmiş Olarak Belirlenen Alacaklar	Kurulan Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlarda Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşlarında Niteliğinde Menkul Yatırımlar	Diger Alacaklar	TP	VP Toplam		
Bin TL																			
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım			1					157 357	31 012	866	-	-	-	-	-	-	382 265	82 467	464 732
Çiftlik ve Hayvancılık			1					107 159	26 201	859	-	-	-	-	-	-	318 462	48 82	367 282
Ormanlık			-					42 755	2 465	-	-	-	-	-	-	-	57 283	4 067	61 35
Balıkçılık			-					7 443	2 346	7	-	-	-	-	-	-	11 792	2 346	14 138
Sanayi	203 146		264 623					3 043 074	1 044 607	62 238	-	-	-	-	-	-	9 463 097	15 030 339	24 494 236
Madencilik ve Tıbbi Ürünler								651 795	47 732	492	-	-	-	-	-	-	206 18	527 851	734 031
Ticaret								2 906 060	984 553	61 66	-	-	-	-	-	-	8 632 881	12 580 983	21 213 864
İmalat Sanayi	203 146							89 282	26 042	86	-	-	-	-	-	-	624 836	1 921 503	2 546 341
Elektrik Gaz Su								1 178 981	977 025	56 91	-	-	-	-	-	-	5 250 839	3 152 218	8 403 057
İnşaat			11					3 160 795	1 275 394	135 592	63 858	-	-	-	-	-	17 854 556	16 993 553	34 848 110
Hizmetler	16 656 175		39 204					10 503 849	3 160 795	135 592	63 858	-	-	-	-	-	17 854 556	16 993 553	34 848 110
Toplam ve Pratikte								2 385 496	684 572	120 425	51	-	-	-	-	-	5 676 336	2 059 898	7 736 234
Ticaret			150					542 837	102 689	546	7	-	-	-	-	-	432 88	326 07	758 95
Otel ve Lokanta Hizmetleri			32					203 945	26 092	9 578	-	-	-	-	-	-	354 828	1 092 031	1 446 859
Ulaştırma ve Haberleşme								907 09	2 069	2	63 654	-	-	-	-	-	8 022 575	12 624 441	20 647 017
Mali Kuruluşlar	16 656 175		89					2 724 031	347 904	4 126	35	-	-	-	-	-	2 844 699	614 872	3 459 571
Gayrimenkul ve Kırsal Hizmetler			14 547					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri								-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri			40					42 869	57 362	915	-	-	-	-	-	-	114 546	15 401	129 955
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			24 346					536 238	18 906	111	-	-	-	-	-	-	408 684	260 84	669 524
Diger								252 948	3 096 932	1 979	13 859	-	-	-	-	-	1 250 969	4 670 600	6 059 493
Toplam	16 859 321		303 839					37 100 971	8 983 013	257 585	77 717	-	-	-	-	-	250 969	37 622 157	74 269 628

27-09-2027



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSMENİ MAH. FİNANS G.D. BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKŞEFLER V. 0350104504

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Fıraniskent Mah. Fıranis Cad. B Blok
No:448 İç Kapı No:29 Kat:1 / İSTANBUL
Büyük Mükellefler D.D. 998 079 3117

Ziraat/Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Fikriyentist Mali Yatırım Yat. B. Blok
No:448 4. Kapi Katı
Almadağ Varlık Yat. B. Blok
988 081 7224

31.12.2021, 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörler bazında risk profiline ilişkin özet bilgiler aşağıda yer almaktadır.

31.12.2023 (Bin TL)	Sektörler					
Risk Sınıfları	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	78.969.632	-	78.969.632
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	938.578	11	1.789.263	3.479	2.731.331
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	-	-	-	13.018.706	-	13.018.706
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.544.430	61.444.806	18.694.807	39.013.228	902.120	121.599.391
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	808.482	7.755.180	3.771.292	9.849.740	2.913.883	25.098.577
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	634.592	3.668.637	3.093.511	3.941.789	5.499.235	16.837.764
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	281	88.302	35.102	65.523	1.852	191.060
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	41674	1.927.678	1.687.262	2.888.860	513.107	7.058.581
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	0

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 9980104594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44/B Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kurumu
Finanskent Mah. Finans Cad.
No: 44/B Kapı No: 29 Ümraniye,
Mevdiat Vergi Dairesi 998 081

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	-	-	-	780200	3.266.298	4.046.498
TP	2.767.385	40.714.754	20.224.547	100.119.776	9.680.049	173.506.511
YP	262.074	35.108.427	7.057.438	50.197.165	3.419.925	96.045.029
Toplam	3.029.459	75.823.181	27.281.985	150.316.941	13.099.974	269.551.540

31.12.2022 (Bin TL)	Sektörler					
Risk Sınıfları	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

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 FINANSKENT MAH. FINANS CAD. B BLOK
 NO:44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
 No:44/B İq Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VAKIF KURULAMA A.Ş.
 Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
 No:44/B İq Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
 Mükellef Vergi Dairesi 998 081 7224

31.12.2022 (Bin TL)	Sektörler					
Risk Sınıfları	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
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
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	75	2.743.668	592.660	2.491.052	66.904	5.894.359
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

27-09-2024

31.12.2021 (Bin TL)	Sektörler					
Risk Sınıfları	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
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	-	-	-	-	-	-



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 FINANSKENT MAH. FINANS CAD. B BLOK
 No: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
 Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
 No: 44/B Ümraniye / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
 Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
 No: 44/B Ümraniye / İSTANBUL
 Akmerdivan Vergi Dairesi 998 081 7224

31.12.2021 (Bin TL)	Sektörler					
	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları						
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
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 Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	27-09-2024	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 FİNANSEKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
 NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
 FİNANSEKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
 NO: 44/B İç Kapı No: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
 FİNANSEKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
 NO: 44/B İç Kapı No: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
 ALENİDAG VERGİ DAİRESİ 998 081 7224

31.12.2021 (Bin TL)	Sektörler					
	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diğer	Toplam
Risk Sınıfları						
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, 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihli konsolide mali tablolara göre vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır.

31.12.2023 (Bin TL)	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları:	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	43.734.387	-	-	-	35.235.244
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar					
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2.731.331
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	7.867.604	62.788	16.238	329.880	4.742.196
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	121.599.391
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	25.098.577
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	16.837.764
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.060	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	372.617	-	-	-	6.685.963
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar					
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.046.498	-	-	-	-
Genel Toplam	56.212.166	62.788	16.238	329.880	212.930.466

31.12.2022 (Bin TL)	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları:	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	-	-	-	-	-

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B İÇ KAPİ NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B İÇ KAPİ NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
MİRASİ VE VİRAZİ Dairesi 998 081 7224

31.12.2022 (Bin TL)	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları:	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
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	14.633.224	10.050.077	9.444.206	14.411.035	24.510.313
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 Teminatlı 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				
Risk Sınıfları:	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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 Teminatlı 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

27-09-2024



**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Ailemde Varlık Danışmanları 998 081 7224

d) Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler

(Bin TL)	31.12.2021			31.12.2022			31.12.2023		
Finansal Varlıklar	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	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	3.350.140	-	3.350.140	13.251.320	-	13.251.320	13.029.805	-	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.795.316	-	1.795.316	2.133.604	-	2.133.604	3.812.067	-	3.812.067
Verilen Krediler:	64.138.232	2.297.608	66.435.840	143.092.370	2.607.193	145.699.563	256.755.432	4.912.960	261.668.392
Kurumsal/Girişimci Krediler	58.791.156	2.248.184	61.039.340	133.618.887	2.523.906	136.142.793	243.756.361	4.757.337	248.513.698
Bireysel Krediler	5.347.076	49.424	5.396.500	9.473.483	83.287	9.556.770	12.999.071	155.623	13.154.694
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8.589.570	-	8.589.570	19.810.297	-	19.810.297	16.686.343	-	16.686.343
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.327.957	-	1.327.957	5.323.943	-	5.323.943	21.830.293	-	21.830.293

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 "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlemler Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

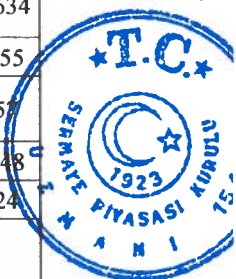
Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.



27-09-2024

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

27-09-2024



33
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:446 İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 898 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 99 E Katı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Bilgiye Veri Dağıtım 081 7224

Net Bilanço Pozisyonu	5.647.559	-5.248.511	262.301	661.349
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	-5.533.670	5.358.368	-	-175.302
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	976.530	6.380.356	-	7.356.886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.510.200	1.021.988	-	7.532.188
Gayrinakdi Krediler	17.170.349	21.151.158	1.665.621	39.987.128
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

(*) Konsolide finansal tablolarla TL olarak izlenen 108.158 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki döviz endekslili 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 % 88'i Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 89'u Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmmiştir.

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 33.472 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

	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	-	27 -09- 2024	0	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.176	3.326.442	3.626.618	3.626.618
Krediler (*)	24.538.427	23.829.407	206	48.368.040
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
D: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.B. 998 010 4594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.B. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No:44B İç Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
Genel Kurul Vergi Dairesi 898 081 7224

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
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

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO:44B İÇ KAPI NO:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V. 99 0104594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İç Kapi No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

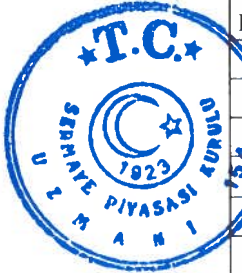
Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İç Kapi No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Alemdağ Vergi Dairesi 998 081 7224

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 döviz 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.

	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 ⁽⁵⁾	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

27-09-2024



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 FINANKENT MAH. FINANS CAD. B BLOK
 NO:44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 014 594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 FINANKENT MAH. FINANS CAD. B BLOK
 NO:44B İç Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
 FINANKENT MAH. FINANS CAD. B BLOK
 NO:44B İç Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
 BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 081 7224

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)
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 tutarındaki dövizde 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'i 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 31.12.2023 dönemlerine ait konsolide kur riski özet olarak aşağıda yer almaktadır:

31.12.2023 (Bin TL)	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽²⁾	Toplam
Toplam Varlıklar	64.302.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Toplam Yükümlülükler	58.954.632	84.482.297	16.564.551	160.001.480
Net Bilanço Pozisyonu	5.647.559	(5.248.511)	262.301	661.349
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽¹⁾	(5.533.670)	5.358.368	-	(175.302)

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)

27-09-2024

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 Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıklar tutarları kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Finanskent Mah. Finans. Cad. B Blok
No: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans. Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans. Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Kıymetli Vergi Dairesi/ 998 081 7224

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.

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, kullandırılan 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 Resmî 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 değerini 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 kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar pay oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, açılı bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek 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 ve 31.12.2023 yıllarına ait konsolide aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

31.12.2023 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Toplam Varlıklar	41.553.975	59.225.229	39.484.282	91.901.965	120.887.779	22.393.381	8.211.759	383.658.370
Toplam Yükümlülükler	59.452.640	183.597.594	50.804.520	35.600.841	18.949.829	2.563.812	32.689.134	383.658.370
Likidite Açığı	(17.898.665)	(124.372.365)	(11.320.238)	56.301.124	101.937.950	19.829.569	(24.477.375)	-

31.12.2022 (Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	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	Dağıtılamayan(*)	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)	-

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2023 yıllarına 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		31.12.2023	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Yüksek	179,34	318,18	179,36	352,01	175,76	454,47
Tarih	4.12.2021	7.10.2021	17.11.2022	17.11.2022	15.12.2023	12.12.2023
En Düşük	118,22	171,58	111,33	195,28	102,66	179,98
Tarih	28.11.2021	26.12.2021	2.10.2022	5.12.2022	5.11.2023	15.10.2023

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 094 694

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44/B Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44/B Kapı No:29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
Alemdağ 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 bulunduramama olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 4,40'tır (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	31.12.2023
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	88.461.224	201.004.100	365.393.064
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(390.397)	(665.966)	(2.841.169)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	88.070.827	200.338.134	362.551.895
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.765	9.749	20.393
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12.518	63.445	85.902
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	20.283	73.194	106.295
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	12.274.793
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	572.242	6.714.510	12.274.793
Bilanço dışı işlemler			
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	28.932.751	45.415.562	83.884.553
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	28.932.751	45.415.562	83.884.553
Sermaye ve toplam risk			
Ana sermaye	4.966.673	13.603.083	20.156.171
Toplam risk tutarı	117.596.102	252.541.401	438.860.054
Kaldıraç oranı			
Kaldıraç oranı %	4,25	5,39	4,4

*Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

4.1.2.5 Piyasa Riski

27-09-2024

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANS KENT MAH. FİNANS CAD. 8 BLOK
NO:44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finans Kent Mah. Finans Cad. 8 Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finans Kent Mah. Finans Cad. 8 Blok
No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Alemdağ Vergi Dairesi 998 081 7224

riski (Genel piyasa riski, spesifik risk) kur riski, hisse senedi pozisyon riski, emtia riski ve takas riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını kapsamaktadır.

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

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların 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:

27-09-2024

-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.



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B İÇ KAPI NO: 29 ÜMRANİYE / İSTANBUL
KURUMSAL VERGİ DAİRESİ 998 081 7224

-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 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 31.12.2023 yıllarına ilişkin piyasa riski aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

(Bin TL)	Risk Ağırlıklı Tutar		
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Dolaysız (peşin) ürünler			-
- Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	41.713	-	4.025
- Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-	-
- Kur riski	281.836	786.420	2.019.969
- Emtia riski	19.774	132.035	324.355
Opsiyonlar			-
- Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
- Delta-plus metodu	-	-	-
- Senaryo yaklaşımı	-	-	-
- Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	343.323	918.455	2.348.349

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	31.12.2023
Operasyonel Riske Esas Tutar	2.988.826	3.633.740	8.424.410

27-09-2024



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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER Y.D. 998 079 4594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İr. Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler Y.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No:44B İr. Kapı No:29 Ümraniye / İSTANBUL
Alevdağ Vergi Dairesi 998 081 7224

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 zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması tesis etmektedir. Ancak bu politika ve planlarda öngörülememiş etkenler sebebiyle veya uygulamadaki yetersizliklerden kaynaklanacak olumsuzluklar doğabilir.

4.2.2 Ülke Riski

Ülke riski, ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar 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 gözетerek, 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 edememesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan risktir.

4.2.5. Stratejik Risk

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



27-09-2024

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 olabileme potansiyeli olarak tanımlanmıştır.

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

4.2.8. Katılım Bankacılığı Uyum Riski

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

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

4.2.9 Fon Kullanıcısına İlişkin Diğer Riskler

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

Fon kullanıcısı 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir.

27-09-2024



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 olamayabilir 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:

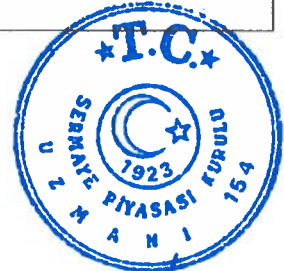
Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi
İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi

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

Fon Kullanıcısı	Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi
Adres	İFM-Finanskent Mah. Finans Cad. Ziraat Kuleleri No: 44 B Ümraniye/İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	962000

İhraççı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi
Adres	İFM-Finanskent Mah. Finans Cad. Ziraat Kuleleri No: 44 B Ümraniye/İstanbul
Ticaret Sicil Müdürlüğü	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	20333-5

27-09-2024



**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
NO: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 010 4594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 7224

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	İFM-Finanskent Mah. Finans Cad. Ziraat Kuleleri No: 44 B Ümraniye/İstanbul
Internet 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
Merkez ve Fiili Yönetim Adresi	İFM-Finanskent Mah. Finans Cad. Ziraat Kuleleri No: 44 B Ümraniye/İstanbul
Internet Adresi	www.ziraatkatilimvks.com.tr
Telefon	0212-404 13 24/22
Faks	0212-522 79 84



ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
FİNANSKENT MAH. FİNANS CAD. B BLOK
No: 44/B ÜMRANİYE / İSTANBUL
BÜYÜK MÜKELLEFLER V.D. 998 014 594

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 019 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok
No: 44B İç Kapı No: 29 Ümraniye / İSTANBUL
Mevzuat Vergi Dairesi 998 081 7224