

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ'NİN KİRA SERTİFİKALARININ HALKA ARZINA İLİŞKİN SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN 27/10/2023 TARİH VE 64/1433 SAYILI KARAR İLE ONAYLANAN 30/10/2023 TARİHİNDE, www.kap.org.tr ADRESLİ KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU'NDA, www.ziratkatilimkiralama.com.tr, www.ziraatkatilim.com.tr ADRESLİ İNTERNET SİTELERİNDE VE www.ziraatkyatirim.com.tr ADRESLİ ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'NİN İNTERNET SİTESİNDE YAYIMLANAN İZAHNAMEYİ OLUŞTURAN BELGELERDEN İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

ESKİ ŞEKİL

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
01.01.2021-31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2022-31.12.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2023-30.06.2023	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Eminönü Mah. Gönca Sok. No: 22
Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Mükellefler V.D. 998 079 4594

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hobyar Mah. Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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
01.01.2021-31.12.2021	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2022-31.12.2022	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi
01.01.2023-30.06.2023	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul	Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi

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

YENİ ŞEKİL

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönca Blok No: 10
C Blok Pasajı Kat: 1 Beşiktaş
İstanbul /T.C. 34357
Tic. Sic. No: 270900
Mükellef No: 993 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi 2. Yht. Isları
Hayriyefendi Cad. No: 17 Bahçekapı
Eminönü / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 993 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyefendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 993 079 3117

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.	Kılıçali 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.	Kılıçali 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.

ESKİ ŞEKİL

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

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım VKŞ 2021, 2022 yıllık ve 01 Ocak 2023-30 Haziran 2023 dönemine ait bağımsız denetim kuruluşu olarak PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni seçmiştir.

YENİ ŞEKİL

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.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

ESKİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Seçilmiş Finansal Bilgiler

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönca Sok. No: 2
Pasajı Kat: 5 Beşiktaş/İSTANBUL
Mükellefler V.D. 998 019 41

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Meclis-i Mebusan
Hayriyefendi Cad. No:12 Bahçekapı
Emirönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Emirönü Mah. Hayriyefendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK 34132 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 021 2224

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Eminönü Mah. Gönül Sok. No: 2
Bahçekapı Kat: 1 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. 998 029 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi Şeyhülislam
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 029 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyefendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34112 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
- Kar Yedekleri:	4.745	10.000	10.000
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	111.969	282.717	337.800
Net Dönem Karı/Zararı	176.003	55.083	145.554
TOPLAM KAYNAKLAR	4.157.331.801	5.381.310.338	4.963.346.419

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

YENİ ŞEKİL

3.1 İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Seçilmiş Finansal Bilgiler

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022*	31.12.2023*
VARLIKLAR		

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönçe Sok. No: 22
Hocapaşa (Kadıköy) Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274945 / Mers: 081 7224 998 081 7224

ZİRAAT KATILIM DANIŞMANI A.Ş.
Hobyar Mahallesi Yenihüseyin
Hayriyelendi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 913 070 3117

Ziraat Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyelendi Cad.
Bahçekapı No:12 Etiler 34090 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022*	31.12.2023*
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

ZİRAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Levent Mah. Gözde Sok. No: 27
 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
 Tic. Sic. No: 274945 / Mersis: 34010100000000000000000000000000

ZİRAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Hobyar Mahallesi Seyhanı Marmar
 Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçeşehir
 Eminönü - Fatih / İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 953 079 3117

ZİRAT Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
 Hobyar Eminönü Mah. Hayriyefendi Cad.
 Bahçeşehir No: 12 PK. 34012 Fatih / İSTANBUL
 Hoca Paşa Vezne No: 998 081 7224

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022*	31.12.2023*
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

*Enflasyon muhasebesine göre düzenlenmiştir.

TL	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022*	31.12.2023*
Hassalat	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 Karı/Zararı	(238.655)	(70.511)
Vergi Gideri	(30.256)	(56.118)
Dönem Karı/Zararı	(268.911)	(126.629)

*Enflasyon muhasebesine göre düzenlenmiştir.

ESKİ ŞEKİL

3.2 Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası Seçilmiş Finansal Bilgiler

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)			
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
VARLIKLAR	Konsolide	Konsolide	Konsolide
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	29.043.989	59.176.247	76.789.954
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri)	18.639.347	38.204.442	54.578.229
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	15.290.691	24.974.245	39.854.809
Bankalar	3.350.140	13.251.320	14.740.811

ZİRAAT YATIRIM
MEVKEK DEĞERLERİ A.Ş.
Levent Mah. Çengel Sok. No: 1
Etiler Pasajı Kat: 3 Beşiktaş
İstanbul / Türkiye

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacı Mustafa Paşa Sok. No: 1
Hayriyatendi Cad. No: 17 Bahçekapı
Eminönü / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 908 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyatendi Cad.
Bahçekapı No: 12 PK. 34112 Emin İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.484	21.123	17.391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.795.316	2.133.604	3.097.240
Devlet Borçlanma Senetleri	1.795.316	2.133.604	3.097.240
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	0	0	-
Diğer Finansal Varlıklar	0	0	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.589.570	18.823.730	19.090.073
Devlet Borçlanma Senetleri	7.920.917	18.766.608	19.030.138
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	10.412	52.341	52.341
Diğer Finansal Varlıklar	658.241	4.781	7.594
Türev Finansal Varlıklar	19.756	14.471	24.412
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	19.756	14.471	24.412
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	0	0	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	67.727.877	150.182.211	224.994.667
Krediler	58.588.552	126.339.980	172.907.605
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	9.546.264	21.235.324	43.608.804
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	1.327.957	5.323.943	11.837.360
Devlet Borçlanma Senetleri	1.327.957	5.323.943	11.837.360
Diğer Finansal Varlıklar	0	0	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.734.896	2.717.036	3.359.102
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	307.881	274.644	280.729
Satış Amaçlı	307.881	274.644	280.729

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mah. Geniş Sok. No: 1
Hacı Bekir Veli Pasajı Kat: 1. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

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

Ziraat Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad.
Bahçekapı No: 12 Kat: 3. Kat Etiler / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	0	0	-
ORTAKLIK YATIRIMLARI	0	0	24.000
İştirakler (Net)	0	0	24.000
Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	24.000
Bağlı Ortaklıklar (Net)	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	0	0	-
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	0	0	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	0	0	-
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	0	0	-
Konsolide Edilmeyenler	0	0	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	301.919	594.942	1.246.913
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	223.839	342.454	476.953
Şerefiye	0	0	-
Diğer	223.839	342.454	476.953
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0	0	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	0	0	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	301.329	788.020	1.091.521
DİĞER AKTİFLER	608.804	998.405	913.365
VARLIKLAR TOPLAMI	98.515.638	212.356.923	305.818.102
(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
YÜKÜMLÜLÜKLER	Konsolide	Konsolide	Konsolide
TOPLANAN FONLAR	77.933.797	173.139.098	256.681.585

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çengel Sok. No: 4
Şişli Pasajı Kat: 3 Beşiktaş
İstanbul / Türkiye

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi Şevhülsam
Hayriyefendi Cad. No: 10 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 081 7224

Ziraat Yatırım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyefendi Cad.
Bahçekapı No: 12 P.K. 34122 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

ÖZKAYNAKLAR	4.321.735	11.378.445	15.712.690
Ödenmiş Sermaye	1.750.000	2.650.000	7.350.000
Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0	-
Hisse Senedi İptal Karları	0	0	-
Diğer Sermaye Yedekleri	261.513	261.513	261.513
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(6.895)	(94.077)	(93.224)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	19.257	2.422.877	897.675
Kar Yedekleri	1.739.171	2.297.860	2.297.860
Yasal Yedekler	92.316	120.251	120.251
Statü Yedekleri	0	0	-
Olaganüstü Yedekler	1.600.788	2.131.542	2.131.542
Diğer Kar Yedekleri	46.067	46.067	46.067
Kar veya Zarar	558.689	3.840.272	4.998.866
Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	0	0	3.840.272
Dönem Net Kar/Zararı	558.689	3.840.272	1.158.594
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	98.515.638	212.356.923	305.818.102

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

	(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
		31.12.2021	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
		Konsolide	Konsolide	Konsolide	Konsolide
I. KAR PAYI GELİRLERİ		6.259.916	20.231.260	8.587.342	14.855.460
Kredilerden Alınan Kar Payları		4.717.524	13.852.733	5.147.025	9.668.145
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		160.424	57.944	58.519	-
Bankalardan Alınan Gelirler		3.070	177.405	59.845	168.361
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		0	0	-	-

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Emir Mah. Sarıca Sok. No: 1
Halk Pazarı Kat: 3. Kat
Etiler Mahallesi Kat: 3. Kat

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

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Serhüsnü
Bahçekapı No: 12 Kat: 3. Kat / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	801.333	4.848.469	2.808.436	2.619.406
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtılanlar	21.628	43.356	20.745	31.316
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	685.240	4.557.941	2.711.543	2.089.859
	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	94.465	247.172	76.148	498.231
	Finansal Kiralama Gelirleri	553.946	1.257.347	499.398	2.365.292
	Diğer Kar Payı Gelirleri	23.619	37.362	14.119	34.256
II.	KAR PAYI GİDERLERİ (II)	4.745.377	12.488.773	4.401.721	12.333.509
	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	3.234.156	10.604.501	3.447.323	11.022.750
	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	296.481	539.927	258.562	519.262
	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	570.506	431.205	315.288	175.066
	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	609.763	851.131	349.518	572.851
	Kiralama Kar Payı Giderleri	30.475	52.128	22.239	41.350
	Diğer Kar Payı Giderleri	3.996	9.881	8.791	2.230
III.	NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	1.514.539	7.742.487	4.185.621	2.521.951
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	147.334	245.945	143.200	581.228
	Alınan Ücret ve Komisyonlar	232.252	524.704	210.746	711.479
	Gayri Nakdi Kredilerden	156.942	292.805	129.451	211.539
	Diğer	75.310	231.899	81.295	499.940
	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	84.918	278.759	67.546	130.251
	Gayri Nakdi Kredilere	0	0	-	-
	Diğer	84.918	278.759	67.546	130.251
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	0	774	774	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	214.813	1.214.691	43.417	1.116.557
	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	1.026	909.591	-649	-13.452
	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(65.861)	144.979	50.959	122.815
	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	279.648	160.121	(6.893)	1.007.194
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	551.638	876.254	481.951	1.528.017
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)	2.428.324	10.080.151	4.854.963	5.747.753

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mah. Gözde Sok. No: 1
Kat: 3. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL
Mükellefler V.D. 998 079 3117

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

ZİRAAT KATILIM VARDİK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayrîfendi Cad.
Bahçekapı No:12 Kat: 3. Kat / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Bölgesi 998 081 7224

IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	958.562	1.869.894	820.018	1.626.622
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	30.041	1.061.736	418.674	41.052
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	317.383	798.367	318.499	967.085
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	392.167	886.388	325.638	1.749.500
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	730.171	5.463.766	2.972.134	1.363.494
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	0	0	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	0	0	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	0	0	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	730.171	5.463.766	2.972.134	1.363.494
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(171.482)	(1.623.494)	(860.553)	(204.900)
	Cari Vergi Karşılığı	(373.740)	(2.911.395)	(1.207.974)	-
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(78.530)	(9.407)	(16.572)	(720.734)
	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	280.788	1.297.308	363.993	515.834
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	558.689	3.840.272	2.111.581	1.158.594
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	0	0	-	-
	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	0	0	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	0	0	-	-
	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	0	0	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	0	0	-	-
	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	0	0	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	0	0	-	-
	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	0	0	-	-

ZİRAAT YATIRIM

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Levent Mah. Göçer Sok. No: 22

1. Kat: Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL

Mükellefler V.D. 998 081 7224

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Hobyar Mah. Hacı Bektaş Veli Caddesi

Hayriyefendi Cad. No: 32 Bahçekapı

Eminönü- Fatih / İSTANBUL

Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Hobyar Mah. Hacı Bektaş Veli Caddesi

Bahçekapı No: 32 Fatih / İSTANBUL

Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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

(Bin TL.)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022	31.12.2023
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 DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	274.644	427.229
Satış Amaçlı	274.644	427.229

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cemal Mah. Çarşı Sok. No: 22
Hacı Paşası Kat: 1 Beşiktaş/İST.
Tic. Sic. No: 298010/0594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mah. Şişli Şubesi
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D: 908 079 3217

ZİRAAT Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyefendi Cad.
Bahçekapı No: 12 PK: 34122 Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022	31.12.2023
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	Bağımsız Denetimden Geçmiş

ZİRAAT YATIRIM
MENSUL DEĞERLER A.Ş.
Laleli Mah. Gonca Sok. No: 22
Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Mükellefler V.D. 998 029 7117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Elendi Cad.
No: 32 Beşiktaş / İSTANBUL
Mükellefler V.D. 998 029 7117

ZİRAAT Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayri Elendi Cad.
No: 32 Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Veri Ofisi 998 081 7224

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

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022	31.12.2023
	31.12.2022	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
İHRAC 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 Kısım	62.998	153.095
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

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Lütfi Mah. Gönül Sok. No: 22
T. 1. Kat. Pasajı Kat. T. 1. Kat. Kat. No: 22
Mikellefler M.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hacıy. Mah. 17. Kat. Şişli
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hacıy. Mah. 17. Kat. Şişli
Bahçekapı No: 12 Kat. No: 12 / İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi 998 081 7224

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

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2022	31.12.2023
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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Göksu Sok. No: 22
Kat: 5 Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Sicil No: 274990 / Mersis: 340301000000027499000001

YATIRIM KURUM BAKIRKALE A.Ş.
Nispetiye/Mapa/Beşiktaş/İstanbul
Hayriyefendi Cad. No: 12 Beşiktaş
Eminönü- Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 375 3117

Ziraat Katılım Varlık Yürütme A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hacı Efendi Cad.
Bahçekapı No:12 Kat: 341 Katil / İSTANBUL
Hocapasa 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Eminönü Mah. Gözde Sok. No: 2
Pasajı Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Mükellefler V.D. 990 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hacı Efendi Cad.
Hayriyeferik Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü / Fom / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 990 079 3117

ZİRAAT KATILIM Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hacı Efendi Cad.
Bahçekapı No: 12 / PK. 34122 / Fom / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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 KARI (III+IV+V+VI+VII)	10.080.151	12.633.987
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.869.894	3.136.003
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 KARI/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	0	0

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Genç Sok. No: 22
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. No: 610 4524

ZİRAAT KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobyar Mah. 20. Sırtı Meydanı
Hayriyelendi Cad. No: 12 Beşiktaş / İstanbul
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. No: 953 079 3113

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. 19. Sırtı Meydanı
Bahçekapı No: 12 PK. 34112 Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

	ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		
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)	0	0

**ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.**
Levent Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 11 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Mükellefler V.D. 953 079 3117

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriye Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 953 079 3117

Ziraat Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriye Cad.
Bahçekapı No: 12 Kat: 11 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

XXIII	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	0	0
	Cari Vergi Karşılığı	0	0
	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		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.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönca Sok. No: 22
Kat: 3 Pasajı Kat: 3Bis Kat: 3C
Büyükdere Mh. 34398 4521

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Hobyar Eminözü Mah. Hacı Kandi Cad.
Hayriyelendi Cat. No:12 Bahçekapı
Eminönü Fıski / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 953 070 3117

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminözü Mah. Hacı Kandi Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34212 5001 İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 994 081 7224

Ziraat Bankası'nın Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Emekli Mh. 1. K. Katı / Beşiktaş Cad.
Bahçekapı No:12 / K: 34110 / F: 1 / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	8,765.418	1.578.89 9	212.66 9	-	107.874	49.760	-	-	10.714.620
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	72.591.847	1180	-	-	-	455.82 8	-	-	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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.570.286	14.272	-	-	-	6517	-	-	10.591.075
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.536	1	-	-	-	-	-	-	209.537
Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5632639	14	-	-	-	261.70 6	-	-	5.894.359
İpotek Teminatl 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	1.621.12 9	212.66 9	0	107.968	781.14 2	0	0	156.063.492

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gözde Sok. No: 2
Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274981
Mükellefler V.D. 998 081 7224

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyat Mahallesi Şişli Mahallesi
Hayriye Mahallesi No: 12 Beşiktaş / İSTANBUL
Eminönü - F.M.Ş. / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KATILIM Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyat Mahallesi Şişli Mahallesi
Bahçeşehir No: 12 Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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 (İştirak Ortaklıkları)	Dağıtılmamış Varlıklar / Yüküml. (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.859.321	-	-	-	-	-	-	-	16.859.321
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	303.839	-	-	-	-	-	-	-	303.839
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 İpotekiyle	6.424.970	-	-	-	-	-	-	-	6.424.970

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Göçmen Sok. No: 2
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis No: 080200375000010000000001

ZİRAAT KAPANIŞ VE MENKUL A.Ş.
Hacı Mehmet Akif Ersoy Mah.
Hayriyeferi Caddesi No: 23 Bahçeşehir
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 073 3117

ZİRAAT KAPANIŞ VE MENKUL A.Ş.
Hacı Mehmet Akif Ersoy Mah.
Hayriyeferi Caddesi No: 23 Bahçeşehir
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 073 3117

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mah. Genç Sok. No: 1
Pasajı Kat: 1/105 İstanbul
Mükellefler V.D. 998 081 4594

ZİRAAT YATIRIM SAKLAMA A.Ş.
Hobyar Emlak Menkul Değerler
Hayriye Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 998 079 3117

ZİRAAT KAPALILIK VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Hobyar Emlak Menkul Değerler
Bahçekapı No: 12 Kat: 3/102 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Çanca Sok. No: 22
Kat: Pasaj Kat: B Blok: 6/15
Tuzla Mükellefiy. V.D. 998 010 4534

İmza: 
 Hakkı Mahmut Bayraktar
 Hayrefendi Cad. No: 22 / Hacıkapı
 Eminönü / Fatih / İSTANBUL
 Büyük Mükaddele No: 999 079 3117

Yarın Teknoloji Varlık Kurumları A.Ş.
Hobiyar Çimliği Mah. 1. Yıl Etilendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK:34110 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

82

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

31.12.2022 (Bin TL)	Sektörler					
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
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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Conca Sok. No: 22
Kat: 9 Pasaj Kat: 9 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274990 / Mersis No: 08090032749900001

30.12.2022
Emirhan Mah. 30.12.2022
Hayriye Cad. No: 12 Bahçelıkapı
Eminönü- Fatih / İSTANBUL
Bogaz Mühürleri V.Q. 966 079 2117

Ziraat Yatırım Varlık Kurumları A.Ş.
Hobyar Emirhan Mah. Kat: 9 Emniyet Cad.
Bahçelıkapı No: 12 PK. 34112 Kat: 9 İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi No: 081 7224

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

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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönca Sok. No: 1
Kat: Pasajı Kat: 1 Beşiktaş / Şişli
Etiler / Mükemmeller V.D. 998 800 4514

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacılar Mah. 34. Sok. Seyhan
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçelı
Emirhanlı - F3 / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 953 079 3117

Emirhanlı Mah. Varlık Kiralama A.Ş.
Hacılar Mah. 34. Sok. Seyhan
Bahçelı No: 12 PK. 3411 / Şişli / İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi 988 081 7224

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
Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	63.858	-	63.858
İpotek Teminathı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	1.250.969	1.250.969
TP	382.265	9.463.897	5.250.839	17.854.556	4.670.600	37.622.157
YP	82.467	15.030.339	3.152.218	16.993.553	1.388.893	36.647.470
Toplam	464.732	24.494.236	8.403.057	34.848.110	6.059.493	74.269.628

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çıncoğlu Sok. No: 2
Kat: 11 Pasajı Kat: 11 Kat: 11
Muhasebe V.D. No: 114.45/4

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobyar-Eminönü Mah. Hobyar-Eminönü Cad.
Hayriyeferi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. No: 395-079 3117

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobyar-Eminönü Mah. Hobyar-Eminönü Cad.
Bahçekapı No: 12 Kat: 11 Kat: 11
Hocapaşa Vergi Dairesi No: 988 081 7774

c) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

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

31.12.2022 (Bin TL)	Vadeye Kalan Süre				
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 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
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	209.537	-	-	-	-
Kurulan 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 ile 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönül Sok. No: 1
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mühürler V.D. No: 010 4594

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Ömer Sabri Bey Caddesi
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçekapı
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. No: 963 079 3317

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. / Eminönü Caddesi
Bahçekapı No: 12 PK: 34100 / FATİH / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi No: 998 081 7224

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	-	-	-	-
Kurucu 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

d) Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler

(bin TL)	31.12.2021			31.12.2022		
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
Bankalar	3.350.140	-	3.350.140	13.251.320	-	13.251.320

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
19. Mah. Bozca Soka. No: 22
Etiler Paşası K.Ş.Ş. Beşiktaş / İSTANBUL
Mikrobilgi V.D. 2020/004594

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mithatpaşa / Seyhan Mah.
Hayriyeferi Caddesi No: 12 Bahçekapı
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 5520793117

Finansal Varlık Kuruluşları A.Ş.
Hobyar Eminözü Mah. Hayriyeferi Caddesi
Bahçekapı No: 12 PK. 34117 Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi 498 081

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

YENİ ŞEKİL

4.1.2.1 Kredi Riski

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

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

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

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

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Gonca Sok. No: 2
Kat: 1 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mük. Sic. No: 270900

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Etiler Mah. Gonca Sok. No: 2
Kat: 1 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mük. Sic. No: 270900

ZİRAAT KATILIM VAKIF KURUMU A.Ş.
Hobyar Eminözü Mah. Hacı Ömer
Cad. Kat: 12 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mük. Sic. No: 270900

Limit tahsis 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) ayrılmaya devam edilmektedir.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca kredi riskine yönelik detaylı bilgiler 2021, 2022 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 itibarı 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 itibarı 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 itibarı 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 itibarı ile 2.156.649 Bin TL'dir

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönül Sok. No: 1
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270910
Mersis: 08030012709100001
Tic. Sic. No: 270910
Mersis: 08030012709100001

ZİRAAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
Yeni Hacı Mustafa Paşa Mah. No: 11
Hayriye Cad. No: 11 Bahçekapı
Eminönü / Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler No: 993 078 3117

Ziraat Kurulun Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. No: 11
Bahçekapı No: 12 Pk. 34122 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

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

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

Cari Dönem 31.12.2023	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kayıt Bancası Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağımlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikler)	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	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	-	-	121.599.391
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	25.069.109	25.604	1	-	35	3.828	-	-	25.098.577

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Çarşı Sok. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270944
Mük. Sic. No: 270944

KATILIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Çarşı Sok. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270944
Mük. Sic. No: 270944

Ziraat Menkul Değerler Kiralama A.Ş.
Nispetiye Mah. Çarşı Sok. No: 1
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270944
Mük. Sic. No: 270944

Perakende Alacaklar									
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle 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

31.12.2022(TL)	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (*)	Kıyı Bankası Bölge	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikleri)	Dağıtım amış 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Göçmen Sok. No: 2
Pasajı Kat: Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellefler V.D. No: 995 079 3117

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
38. Kat Kat: Beşiktaş
Hacı Ömer Cad. No: 17 Bahçekapı
Eminönü-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. No: 995 079 3117

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Ömer Cad. No: 17 Bahçekapı
Bahçekapı No: 12 PK: 34112 Kat: 38 / İSTANBUL
Hocapasa Vergi Dairesi No: 995 081 7224

İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	353.890	-	-	-	-	-	-	-	353.890
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Araç 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
Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	5632639	14	-	-	-	261.706	-	-	5.894.359
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Araç Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Kolektif Yatırım Kuruluşu	-	-	-	-	-	-	-	-	0

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Zorlu Sok. No: 22
Kat: 5 / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27498 / M. Sic. No: 27498

39. Kurucu A.Ş.
Kurucu Menkul Değerler A.Ş.
Hayriye Mah. No: 12 Bahçeşehir
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Büyükdere Mah. No: 94 029 3217

39. Kurucu A.Ş.
Kurucu Menkul Değerler A.Ş.
Nispetiye Mah. No: 12 Bahçeşehir
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Büyükdere Mah. No: 94 029 3217

Niteliğindeki Yatırımlar									
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 (İştirak Ortaklıkları)	Dağıtılmamış Varlıklar / Yüküml. (**)	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.859.321	-	-	-	-	-	-	-	16.859.321
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	303.839	-	-	-	-	-	-	-	303.839
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bankalar ve Araç 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	6.424.970	-	-	-	-	-	-	-	6.424.970

İRAAT YATIRIM
MÜHÜR DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gözde Sok. No: 12
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3301000000

İRAAT YATIRIM
MÜHÜR DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gözde Sok. No: 12
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3301000000

İRAAT YATIRIM
MÜHÜR DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gözde Sok. No: 12
Etiler, Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3301000000

b) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (Bin TL)
31.12.2021, 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihli konsolide mali tablolarla göre riskler asagıda ver almaktadır

42

Zincirli Mah. Varlık Kiraatçısı A.Ş.
Hobyar Eminliği Mah. Hacı Rendi Cad.
Bahçekapı No:12 PK. 34132 / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 001 7124

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 İpotekiyle	634.592	3.668.637	3.093.511	3.941.789	5.499.235	16.837.764

İRAAT YATIRIM

KUL DEĞERLER A.Ş.

İstanbul, Bahçe Sok. No: 22

Beşiktaş / Kat: 1 Beşiktaş / İstanbul

Telefon: 0212 499 0111 / 499 0112

Fax: 0212 499 0113

E-posta: iletisim@iraat.com.tr

Web: www.iraat.com.tr

İRAAT Yatırım Kurumları A.Ş.

İstanbul, Bahçe Sok. No: 22

Beşiktaş / Kat: 1 Beşiktaş / İstanbul

Telefon: 0212 499 0111 / 499 0112

Fax: 0212 499 0113

E-posta: iletisim@iraat.com.tr

Web: www.iraat.com.tr

İRAAT Yatırım Kurumları A.Ş.

İstanbul, Bahçe Sok. No: 22

Beşiktaş / Kat: 1 Beşiktaş / İstanbul

Telefon: 0212 499 0111 / 499 0112

Fax: 0212 499 0113

E-posta: iletisim@iraat.com.tr

Web: www.iraat.com.tr

İRAAT Yatırım Kurumları A.Ş.

İstanbul, Bahçe Sok. No: 22

İRAAT YATIRIM KURUMLARI A.Ş.
Halka Açık Yatırım Kurumları
Hayriyefendi Cad. No: 12 Bahçe Sok.
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Büyükdere Mülkiyet No: 090 019 3117

İRAAT YATIRIM KURUMLARI A.Ş.
Halka Açık Yatırım Kurumları
Hobyar Eminliği Mah. / Kat: Elendi Cad.
Bahçe Sok. No: 12 Kat: 1 / Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 1113

Teminatlandırılmış Alacaklar						
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 Teminath Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	0
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	0
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	0
Diğer Alacaklar	-	-	-	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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270989/06 0800 0000

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Müşteri İletişim ve Hizmetleri
Hayriyeferi Cad. No: 12 Bahçeşehir
Eminönü - FAH / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 252 079 3117

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobbar Eminönü Mah. Hacı Ömer Cad.
Bahçeşehir No: 12 PK. 34112 / FAH / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	271.833	11	80.140	1.906	353.890
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	0
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	0
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	10.714.620	-	10.714.620
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	463.775	42.055.506	10.268.715	20.069.952	190.907	73.048.855
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	270.596	4.145.362	1.852.258	4.972.698	2.428.211	13.669.125
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	81.260	2.159.074	1.396.645	2.504.529	4.449.567	10.591.075
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	597	27.791	77.513	101.997	1.639	209.537
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

KAAT YATIRIM
KUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gönç Sok. No: 22
Kat: 10. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270800
Vergi No: 398 010 4594

KAAT YATIRIM
KUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gönç Sok. No: 22
Kat: 10. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270800
Vergi No: 398 010 4594

KAAT YATIRIM
KUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gönç Sok. No: 22
Kat: 10. Kat / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270800
Vergi No: 398 010 4594

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

31.12.2021 (Bin TL)	Sektörler					
Risk Sınıfları	Tarım	Sanayi	İnşaat	Hizmetler	Diger	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	-	-	-	-	-	-
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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	31.012	1.044.607	977.025	1.275.394	3.096.932	6.424.970

TRAAT YATIRIM
KUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gönec Sok. No: 22
Kat: 3 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 298611 / Mersis: 34030100000000000001

TRAAT YATIRIM KUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye, Gönec Sok. No: 22
Kat: 3 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 298611 / Mersis: 34030100000000000001

Ziraat Kurumları Varlık Kiralama A.Ş.
Hobyar Eminözü Mah. No: 1 Etendi Cad.
Bahçekapı No: 32 PK: 34110 / Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi No: 34080817224

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	866	62.238	5.691	135.592	1.979	206.366
Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	63.858	-	63.858
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	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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönül Sok. No: 12
Ticaret Pasajı Kat: 3 Beşiktaş / S
Mukaddesat V.D. 993 079 3117

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Mehmet Akif Ersoy Yolu
Hayriyelendi Cad. No: 12 Beşiktaş
Eminönü-Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Mah. V.D. 993 079 3117

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Mehmet Akif Ersoy Yolu
Hayriyelendi Cad. No: 12 Beşiktaş
Eminönü-Fatih / İSTANBUL
Büyükdere Mah. V.D. 993 079 3117

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
Tahsisli 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 İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar					
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alıcaklar	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 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 Geçikmiş Alacaklar	209.537	-	-	-	-
Kurula 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	-	-	-	-	-

ZIRAAT YATIRIM
TANIKUL DEGERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900
M. S. B.İ. Genel Müd. Başlıca
M. S. B.İ. Genel Müd. Başlıca

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 İpotekliyle 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	-	-	-	-

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 1
34398 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270945
Mük. Sic. No: 270945

51
Hocapaşa Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Hocapaşa Mah. Hayriye Sok. No: 1
Hayriye Sok. No: 1 / Beşiktaş / İstanbul
Eminönü - Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Büyük Mükellefler M.D. 228 329 51 17

51
Hocapaşa Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Hocapaşa Mah. Hayriye Sok. No: 1
Hayriye Sok. No: 1 / Beşiktaş / İstanbul
Eminönü - Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Büyük Mükellefler M.D. 228 329 51 17

Genel Toplam	15.089.802	4.957.086	7.126.463	8.467.614	38.628.663
--------------	------------	-----------	-----------	-----------	------------

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 Ugramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Ugramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Ugramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Ugramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Ugramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Ugramamış 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

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.2 Kur Riski

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
30.06.2023 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.773.053	19.915.036	4.509.003	34.197.092
Bankalar	2.036.754	4.718.176	3.024.095	9.779.025

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 1
Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellef No: 3950000455

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 1
Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellef No: 3950000455

ZİRAAT MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 1
Kat: 1 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mükellef No: 3950000455

Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	(559.886)	(924.560)	-	(1.484.446)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	560.022	-	560.022
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	559.886	1.484.582	-	2.044.468
Gayrinakdi Krediler	15.680.022	15.079.331	1.884.933	32.644.286
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 153.481 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki döviz cinsindeki krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 82'si Altın, % 3'u GBP, % 2'si CHF ve kalan %13'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan %11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
31.12.2022 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.972.366	10.873.446	2.817.630	18.663.442
Bankalar	2.396.080	8.024.055	2.696.528	13.116.663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.133.604	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	0

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Çarşı Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274990 / Mersis: 08100002749900001

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Fiyat Değerlendirme ve Yatırım
Menkul Değerler A.Ş. / Kat: 2 / Beşiktaş
Emniyetli-Emniyetli / İSTANBUL
Büyükdere Mahallesi Vfl: 550 519 1117

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Fiyat Değerlendirme ve Yatırım
Menkul Değerler A.Ş. / Kat: 2 / Beşiktaş
Emniyetli-Emniyetli / İSTANBUL
Büyükdere Mahallesi Vfl: 550 519 1117

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.176	3.326.442	-	3.626.618
Krediler (*)	24.538.427	23.829.407	206	48.368.040
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.608.614	-	-	2.608.614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	0
Maddi Duran Varlıklar	-	-	843	843
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	0
Diğer Varlıklar	46.858	11.795	14.646	73.299
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	404	5.710	-	6.114
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	23.531.323	36.784.934	7.370.653	67.686.910
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
Muhelif 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Etiler Mah. Gericin Sok. No: 22
Kat: 9 Maslak Kat: 9 Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 271104
Mük. Sic. No: 271104594

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Mecidiyeköy Mah. Kat: 9
Hayriye Cad. No: 34 Bahçelapı
Etiler Mah. Kat: 9 / İSTANBUL
Büyükdere Mah. Kat: 9 No: 34112
Büyükdere Mah. Kat: 9 No: 34112

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobyacı Mah. Kat: 9 No: 34112
Bahçelapı Mah. Kat: 9 No: 34112
Hocapaşa Mah. Kat: 9 No: 34112
Hocapaşa Mah. Kat: 9 No: 34112

Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	-2.993.145	-1.964.608	-	-4.957.753
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	-1.208.070	-45.406	-411.496
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-858.141	1.188.203	158.937	488.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	137.445	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

- (*) Konsoide 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 netisi göstermektedir.
- (***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 2'si GBP, % 4'u CHF ve kalan %11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (****) Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 2'si GBP, % 4'u CHF ve kalan %9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (*****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmemiştir.

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽¹⁾	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 Zararı Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	1.795.316	1.795.316

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No:62
Kat: 9 Kat: 1 Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900/0001
Mersis: 08030015000001000000

YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No:62
Kat: 9 Kat: 1 Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900/0001
Mersis: 08030015000001000000

YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No:62
Kat: 9 Kat: 1 Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900/0001
Mersis: 08030015000001000000

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 Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.196.718	491.333	-	1.688.051
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	1.314.363	-	-	1.314.363
Muhtelif Borçlar	736.097	490.967	1.206	1.228.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	323.342	127.550	6.637	457.529
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	(1.208.070)	(49.509)	(415.599)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽³⁾	(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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cemal Mah. Gözcü Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274998 / Mersis: 081 7224 0001 0001 0001 0001

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Bağdat Caddesi No: 10 Kat: 10
Hayriye Mah. No: 10 Kat: 10
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274998 / Mersis: 081 7224 0001 0001 0001 0001

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacılar Mah. No: 10 Kat: 10
Bahçelievler Mah. No: 12 Kat: 12
Bahçelievler / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 274998 / Mersis: 081 7224 0001 0001 0001 0001

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 hâkiyesine, 234.136 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kuru 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 hâkiyesini içermektedir.

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

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

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

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

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Geniş Sok. No: 1
Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Makeleler Y.D. 999 000 000 000

58
Muhasebe Sorumlusu
Hayriye Çelebi Cad. No: 12 Kat: 10
Emirgönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler Y.D. 999 000 000 000

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hobyar Emirgönü Mah. Hayriye Çelebi Cad.
Bahçekapı No: 12 Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10
Hacapaşa Vergi Dairesi 999 000 000 000

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon Özkaynakları Standartı Oranının Bankaların Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazı Hesaplamaları ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıkların kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

YENİ ŞEKİL

4.1.2.2 Kur Riski

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
31.12.2023 (Bin TL)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Bankalar	12.953.165	19.932.499	3.547.877	36.433.541
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			3.812.067	3.812.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	489.671	3.126.871	-	3.616.542
Krediler (*)	44.211.373	54.901.088	1.228	99.113.689
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.456.177	-	-	4.456.177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	4.405	1.435	5.840
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Cevizli Mah. Geniş Sok. No: 12
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Mük. Sic. No: 999 010 4531

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Necatiye Sok. No: 1
Hayriye Cad. No: 12 Bahçelievler
Eminönü-Fatih / İSTANBUL
Büyük Mülhaller V.D. 999 079 3117

Ziraat Katılım Varlık Yönetimi A.Ş.
Hacılar Mah. Eminönü Mah. Efendi Cad.
Bahçelievler No: 12 PK: 34090 Fatih / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi 998 081 7224

Diğer Varlıklar(****)	86.827	41.252	181.651	309.730
Toplam Varlıklar	64.602.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	660	8.154	-	8.814
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	47.424.771	55.534.535	16.363.328	119.322.634
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.528.455	-	10.528.455
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.389.913	2.492.844	-	7.882.757
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	14.918.648	-	14.918.648
Muhtelif Borçlar	718.487	338.764	3.573	1.060.824
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(** **)	5.420.801	660.897	197.650	6.279.348
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 (**)	-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

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Geniş Bulvarı No: 1
Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9 Kat: 9
Mükellefler V.D. 999 911 45

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hayriyeferi Cad. No: 12 Bahçeşehir
Eminönü - Fatih / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 999 911 45

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hobyar Eminönü Mah. Hayriyeferi Cad.
Bahçeşehir No: 12 PK. 34117 / İSTANBUL
Hucapasa Vergi Dairesi 999 911 7224

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 tablolarında TL olarak izlenen 108.158 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kuru 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.

(****) Kargılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

(*****) 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	-	-	-	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.176	3.326.442	-	3.626.618
Krediler (*)	24.538.427	23.829.407	206	48.368.040
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.608.614	-	-	2.608.614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	0
Maddi Duran Varlıklar	-	-	843	843

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
1. Cad. Mah. Çarşı Sok. No: 1
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Mük. Sic. No: 27090

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
1. Cad. Mah. Çarşı Sok. No: 1
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Mük. Sic. No: 27090

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
1. Cad. Mah. Çarşı Sok. No: 1
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Mük. Sic. No: 27090

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 Araçlığı 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
Risken Korumaya Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	0
Diğer Yükümlülükler(****)	3.124.037	149.636	5.841	3.279.514
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	-2.993.145	-1.964.608	-	-4.957.753
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	-1.208.070	-45.406	-411.496
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-858.141	1.188.203	158.937	488.999

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mükellefler No: 995 014 000

ZİRAAT KAPİTAL YATIRIM A.Ş.
Hayriye Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mükellefler No: 995 014 000

ZİRAAT KAPİTAL YATIRIM A.Ş.
Hayriye Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900 / Mükellefler No: 995 014 000

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 dövizde endekslili krediler ilgili döviz koda 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 ^(*)	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 Zararı 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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Gözde Sok. No: 2
Kat: 3. Kat Pasajı Kat: 3. Kat Kat: 3. Kat
Mükellefler V.D. 081 081 081

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halkın Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Hayriye Mah. Cad. No: 10 Kat: 10. Kat
Eminönü-Fatih-İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 081 081 081

YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Halkın Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Bahçelievler Mah. Hayriye Mah. Cad.
Bahçelievler No: 12 Kat: 12. Kat
Halkın Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Halkın Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Halkın Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.

Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.196.718	491.333	-	1.688.051
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾	1.314.363	-	-	1.314.363
Muhtelif Borçlar	736.097	490.967	1.206	1.228.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	323.342	127.550	6.637	457.529
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	(1.208.070)	(49.509)	(415.599)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	(858.141)	1.188.203	158.937	488.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1.374.457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
Net Pozisyon	(16.161)	(19.867)	109.428	73.400
Gayrinakdi Krediler	10.787.955	9.938.002	606.336	21.332.293
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.223.142	12.567.310	3.308.730	26.099.182
Toplam Yükümlülükler	9.283.270	11.228.570	3.235.828	23.747.668
Net Bilanço Pozisyonu	939.872	1.338.740	72.902	2.351.514
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.089.668)	(1.414.557)	(227)	(2.504.452)
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 döviz cinsindeki 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 %83'ü Altın, %2'si GBP ve kalan %15'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (4) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmmiştir.
- (5) Sermaye benzeri kredi bakiyesini içermektedir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
1. Kat, Milli Mah. Çarşı Sok. No: 22
Etiler Paşası Kat: 1. Kat, Beşiktaş
Etiler Mahallesi, Beşiktaş / İSTANBUL

ZİRAAT MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacıyazı Mahallesi, Beşiktaş
Hayriyeferi Cad. No: 22, Beşiktaş
Etiler Mahallesi - Beşiktaş / İSTANBUL
Büyükdere Mh. No: 509 079 3117

ZİRAAT YATIRIM Varlık Kiralama A.Ş.
Hacıyazı Mahallesi, Beşiktaş
Bahçekapı No: 12, PK. 34117 Beşiktaş / İSTANBUL
Hacıyazı Mahallesi, Beşiktaş / İSTANBUL

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)

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 oluşuklar ile türev finansal araçlardan borsadan netini göstermektedir.
 "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranını Bankaların Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplaması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıklar tutarı kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.3 Likidite Riski

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

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

ZİRAAT YATIRIM
KUL DEĞERLER A.Ş.
 Nispetiye Mah. Gençlik Sok. No: 22
 Maslak Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
 Tic. Sic. No: 274904/0534

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Hacı Mustafa Mah. 63. Sok. 9. Kat
 Hayriyefendi Cad. No: 11 Bahçelıkapı
 Beşiktaş/İSTANBUL
 T.C. Ticaret Sicil No: 274904/0534
 Büyük Müktefesi No: 274904/0534

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Hacı Mustafa Mah. 63. Sok. 9. Kat
 Hayriyefendi Cad. No: 11 Bahçelıkapı
 Beşiktaş/İSTANBUL
 T.C. Ticaret Sicil No: 274904/0534
 Büyük Müktefesi No: 274904/0534

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

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

(*) Bilançosu oluşturan aktif hesaplarından sermayeye payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, iştirak mevcutları, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançosu oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu şekilde gösterilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021, 31 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2023 dönemlerine ilişkin gerçekleşen konsolide yıllık ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) cinsinden aşağıdaki gibidir.

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

YENİ ŞEKİL

4.1.2.3 Likidite Riski

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	Dağıtılmayan(*)	Toplam
Toplam Varlıklar	41.553.975	59.225.229	59.484.282	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)	-

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
L. Çarşı Mah. Çarşı Sok. No: 1
1. Kat, Pasajı Kat: 1. Kat
Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis: 34030100000000000000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Halkın Katılımı ile Kurulmuş
Hayriye Mah. Hayriye Sok. No: 12
Hayriye Mah. Hayriye Sok. No: 12
Etiler, Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis: 34030100000000000000

ZİRAAT KATILIM VERGİ KURULAMA A.Ş.
Halkın Katılımı ile Kurulmuş
Halkın Katılımı ile Kurulmuş
Halkın Katılımı ile Kurulmuş
Halkın Katılımı ile Kurulmuş
Halkın Katılımı ile Kurulmuş
Halkın Katılımı ile Kurulmuş

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 teminatlı finansman işlemleri			
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı 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 teminatlı 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	458.860.054
Kaldıraç oranı			

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
İstiklal Mah. Gençlik Boku No:22
Hacı Bekir Veli Pasajı Kat:1 Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 270950 / Mersis: 34010102709500001

69
Ziraat Yatırım Vadi Kurulama A.Ş.
Hayriye Mah. No:12 Bahçeşehir
Etiler/Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 270950 / Mersis: 34010102709500001

Ziraat Yatırım Vadi Kurulama A.Ş.
Hobyat Mah. No:12 Bahçeşehir
Etiler/Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 270950 / Mersis: 34010102709500001

Kaldıraç oranı %	4,25	5,39	4,4
------------------	------	------	-----

*Tabloda yer alan tıvarların üç aylık ortalaması alınır.

ESKİ ŞEKİL

4.1.2.5 Piyasa Riski

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

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

YENİ ŞEKİL

4.1.2.5 Piyasa Riski

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 27
Kat: 5 Beşiktaş/İST.
Tic. Sic. No: 274900
Mersis No: 34030100000000000000

MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Ugent Mah. Gonda No. 27

Prof. Dr. Mustafa Kemal Atatürk

44 MOREHEAD, J. W. 1934

70
Haynes Co., Inc.
Erolinda - Falls / BILALUA
Rovik Marshall P.O. Box 3117

Endpaper: Title / Blank

Boyd: 45328101 V.D. 253 0 9 3117

Yatırım Varlık Kurumu A.Ş.
Hobas Limanı Mah. Hürriyeti Cad.
Balıçkapı No: 22 PK. 34112 Beşiktaş / İSTANBUL
Hocapaşa Vergi Dairesi Etiler 081 7224

Bangkok 102, P.O. Box 2412, Tel. 02-2141021
 Hongkong, Macao, Taipei 02/081 7374

Номерная информация: 001 7224.

Opsiyonlar			-
- Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-	-
- Delta-plus metodu	-	-	-
- Senaryo yaklaşımı	-	-	-
- Menkul kıymetleştirme	-	-	-
Toplam	343.323	918.455	2.348.349

ESKİ ŞEKİL

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 aksamaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

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

(bin TL)	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2023
Operasyonel Riske Esas Tutar	2.988.826	3.633.740	8.424.411

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

YENİ ŞEKİL

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

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çarşı Sok. No:22
1. Kat Kat:2 Etiler/Beşiktaş/İST.
Mük. Sicil No: 27.000.019.4594

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Genel Müdürlüğü
Hayriye Mah. 22/2 Kat:12 Bahçelapı
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Büyük Mük. Sicil No: 27.000.019.4594

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Hacı Ömer Sabancı Mah. 1. Kat:12 Bahçelapı
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Mük. Sicil No: 27.000.019.4594

bilgi akışının aksamaması, 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

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

ESKİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısının Kredi Derecelendirme Notu

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. Fon kullanıcısının ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)									
	19.05.2020	4.05.2021	13.07.2021	10.12.2021	25.02.2022	1.04.2022	26.07.2022	17.07.2023	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B+	B+	B+	B+	B	B	B	B-	Değişti
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	BB-	BB-	BB-	B+	B+	B+	B	Değişti
TL Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	Değişmedi
Destek	4	4	4	4	WD	WD	WD	WD	Değişmedi
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Değişmedi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19/05/2020 tarihinde, Ziraat Katılım Bankası'nın uzun vadeli TL not görünümünü "Durağan"dan "Negatif'e revize etmiştir. Fitch Ratings ayrıca 17/07/2023 tarihinde Ziraat Katılım Bankası'nın YP ve TL uzun vadeli kredi derecelendirme notlarını aşağı yönlü revize etmiştir.

ZİRAAT YATIRIM
MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 299601
Mükellefler V.D. 998 010 453

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 299601
Mükellefler V.D. 998 010 453

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Nispetiye Mah. Gönül Sok. No: 22
Kat: 1 Pasajı Kat: 1 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 299601
Mükellefler V.D. 998 010 453

YENİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısının Kredi Derecelendirme Notu

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır. Kredi derecelendirmesi ile ilgili tablo aşağıdadır. Fon kullanıcısının ödeme gücünü olumsuz etkileyen bir gelişme olmadığı aşağıdaki tabloda görülmektedir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)								
	1.12.2021	25.02.2022	1.4.2022	26.7.2022	17.07.2023	7.02.2024	15.03.2024	Mevcut Durum
YP Uzun Vadeli	B+	B	B	B	B-	B-	B	Değişti
YP Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
TL Uzun Vadeli	BB-	B+	B+	B+	B	B	B+	Değişti
TL Kısa Vadeli	B	B	B	B	B	B	B	Değişmedi
Ulusal Uzun Vadeli	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	AA(tur)	Değişmedi
Destek	4	WD	WD	WD	WD	WD	WD	Değişmedi
Görünüm	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Negatif	Durağan	Durağan	Değişmedi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 22/09/2023 tarihinde, Ziraat Katılım Bankası'nın not görünümünü "Negatif" den "Durağan"a revize etmiştir. Fitch Ratings ayrıca 07.02.2024 tarihinde Ziraat Katılım Bankası'nın YP ve TL uzun vadeli kredi derecelendirme notlarını "B-" ve "B" olarak teyit etmiştir.

ESKİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın Faaliyet Gelirleri

(Bin TL.)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Toplam İçindeki payı
	31.12.2021		31.12.2022		30.06.2022		30.06.2023	
	(Konsolide)		(Konsolide)		(Konsolide)		(Konsolide)	
Net Kar Payı Gelir/Gideri	1.514.539	62%	7.742.487	77%	4.185.621	86%	2.521.951	44%
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	147.334	6%	245.945	2%	143.200	3%	581.228	10%
Temettü Gelirleri	0	0%	774	0%	774	0%	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	214.813	9%	1.214.691	12%	43.417	1%	1.116.557	18%

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çarşı Sok. No: 22
(Etiler Pasajı Kat:1, Beşiktaş/İST.)
Büyükdere Mükellefler Y.D. 343 076 4594

343 076 4594
Hacılar Mah. No: 12 Kat: 1
Etiler Mah. Kat: 15 Kat: 15
Büyükdere Mükellefler Y.D. 343 076 4594

343 076 4594
Hacılar Mah. No: 12 Kat: 1
Etiler Mah. Kat: 15 Kat: 15
Büyükdere Mükellefler Y.D. 343 076 4594

Diger Faaliyet Gelirleri	551.638	23%	876.254	9%	481.951	10%	1.528.017	27%
Toplam	2.428.324		10.080.151		4.854.963		5.747.753	

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
(bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2019	31.12.2021	31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023
	Konsolide	Konsolide	Konsolide	Konsolide	Konsolide
KAR PAYI GELİRLERİ	3.594.457	6.259.916	20.231.260	8.587.342	14.855.460
Kredilerden Alınan Kar Payları	2.894.603	4.717.524	13.852.733	5.147.025	9.668.145
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler	39.137	160.424	57.944	58.519	-
Bankalardan Alınan Gelirler	574	3070	177405	59845	168361
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler	0	0	0	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	245.733	801.333	4.848.469	2.808.436	2.619.406
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar	16.716	21.628	43.356	20.745	31.316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	229.017	685.240	4.557.941	2.711.543	2.089.859
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	0	94465	247172	76148	498231
Finansal Kiralama Gelirleri	380.566	553.946	1.257.347	499.398	2.365.292
Diğer Kar Payı Gelirleri	33.844	23.619	37.362	14.119	34.256
KAR PAYI GİDERLERİ (II)	2.225.532	4.745.377	12.488.773	4.401.721	12.333.509
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	1.528.842	3.234.156	10.604.501	3.447.323	11.022.750
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	272.658	296.481	539.927	258.562	519.262
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	12.323	570.506	431.205	315.288	175.066
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	391.078	609.763	851.131	349.518	572.851
Kiralama Kar Payı Giderleri	20.545	30.475	52.128	22.239	41.350
Diğer Kar Payı Giderleri	86	3996	9881	8791	2230
NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)	1.368.925	1.514.539	7.742.487	4.185.621	2.521.951

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Levent Mah. Göksu Sok. No: 12
 (Etiler Pasajı) Kat: 3 Beşiktaş/İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 896 010 0044

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Marmara Mah. No: 12 Kat: 2
 Hayriye Mah. No: 12 Kat: 2 Bahçelıvazı
 Eminönü Etiler/İSTANBUL
 Büyük Mükellefler V.D. 990 079 3117

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Hürriyet Mah. No: 12 Kat: 2 Bahçelıvazı
 Bahçelıvazı No: 12 Kat: 2 Bahçelıvazı
 Hacıpaşa V.D. 990 081 7224

NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	94.452	147.334	245.945	143.200	581.228
Alınan Ücret ve Komisyonlar	143.325	232.252	524.704	210.746	711.479
Gayri Nakdi Kredilerden	114.436	156.942	292.805	129.451	211.539
Diğer	28.889	75.310	231.899	81.295	499.940
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	48.873	84.918	278.759	67.546	130.251
Gayri Nakdi Kredilere	35	0	0	-	-
Diğer	48.838	84.918	278.759	67.546	130.251
TEMETTÜ GELİRLERİ	17.762	0	774	774	-
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	69.478	214.813	1.214.691	43.417	1.116.557
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	1.566	1.026	909.591	-649	-13.452
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	44.062	-65.861	144.979	50.959	122.815
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	23.850	279.648	160.121	-6.893	1.007.194
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	159.008	551.638	876.254	481.951	1.528.017

YENİ ŞEKİL

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

Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın Faaliyet Gelirleri

(Bin TL)	Bağımsız Denetimde Geçmiş	Toplam İçindek i payı	Bağımsız Denetimde Geçmiş	Toplam İçindek i payı	Bağımsız Denetimde Geçmiş	Toplam İçindek i payı
	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2023	
	(Konsolide)		(Konsolide)		(Konsolide)	
NET KAR PAYI GELİR/ GİDERİ	1.514.539	62%	7.742.487	77%	5.428.985	43%
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	147.334	6%	245.945	2%	2.931.888	23%
TEMETTÜ GELİRLERİ	0	0%	774	0%	714	0%
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	214.813	9%	1.214.691	12%	2.158.546	17%
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	551.638	23%	876.254	9%	2.113.854	17%

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
 Levent Mah. Gökçe Sok. No: 2
 (Etiler Pasajı) Kat: 3 Beşiktaş/İST.
 B. Tic. Sic. No: 27.999/010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
 Hayriye Mah. Gökçe Sok. No: 2
 (Etiler Pasajı) Kat: 3 Beşiktaş/İST.
 B. Tic. Sic. No: 27.999/010 4594

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
 Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
 Hayriye Mah. Gökçe Sok. No: 2
 (Etiler Pasajı) Kat: 3 Beşiktaş/İST.
 B. Tic. Sic. No: 27.999/010 4594