

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

## **İhraççı Bilgi Dokümanıdır**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 18/11/2021 tarih ve 60/1680 sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin ihraç tavanı 15.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

## **GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR**

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

## İÇİNDEKİLER

|    |                                                                                           |    |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | İhraççı Bilgi Dokümanının Sorumluluğunu Yüklenen Kişiler                                  | 7  |
| 2  | Bağımsız Denetçiler                                                                       | 8  |
| 3  | Seçilmiş Finansal Bilgiler                                                                | 9  |
| 4  | Risk Faktörleri                                                                           | 14 |
| 5  | Fon Kullanıcısı Ve İhraççı Hakkında Bilgiler                                              | 39 |
| 6  | Fon Kullanıcısının Faaliyetleri Hakkında Genel Bilgiler                                   | 45 |
| 7  | Fon Kullanıcısının Dâhil Olduğu Grup Hakkında Bilgiler                                    | 54 |
| 8  | Fon Kullanıcısına İlişkin Eğilim Bilgileri                                                | 56 |
| 9  | Fon Kullanıcısının Kar Tahminleri Ve Beklentileri                                         | 58 |
| 10 | Fon Kullanıcısı Ve İhraççının İdari Yapıları, Yönetim Organları Ve Üst Düzey Yöneticileri | 59 |
| 11 | Fon Kullanıcısının Yönetim Kurulu Uygulamaları                                            | 64 |
| 12 | Fon Kullanıcısı Ve İhraççının Ana Pay Sahipleri                                           | 67 |
| 13 | Fon Kullanıcısı Ve İhraççının Finansal Durumu Ve Faaliyet Sonuçları Hakkında Bilgiler     | 69 |
| 14 | Diğer Bilgiler                                                                            | 78 |
| 15 | Önemli Sözleşmeler                                                                        | 82 |
| 16 | Uzman Raporları Ve Üçüncü Kişilerden Alınan Bilgiler                                      | 82 |
| 17 | İncelemeye Açık Belgeler                                                                  | 86 |
| 18 | Ekler                                                                                     | 86 |

## KISALTMA VE TANIMLAR

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

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

## I. BORSA GÖRÜŞÜ

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

## II. DANIŞMAN GÖRÜŞÜ

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

## III. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

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

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

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

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

## 1) İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER

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

|                                                                                                          |                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Fon Kullanıcısı</b><br><b>Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yetkilisi</b><br><b>24.06.2022</b>              | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <b>Fehmi TUTULMAZ</b><br><b>Bölüm Başkanı</b><br><b>Osman KARAKÜTÜK</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b> | <b>İHRAÇÇI BİLGİ</b><br><b>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |

|                                                                                                            |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>İhraççı</b><br><b>Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Yetkilisi</b><br><b>24.06.2022</b>                | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <b>Gürkan ÇAKIR</b><br><b>Yönetim Kurulu Üyesi</b><br><b>Fehmi TUTULMAZ</b><br><b>Yönetim Kurulu Üyesi</b> | <b>İHRAÇÇI BİLGİ</b><br><b>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |

|                                                                                                                              |                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş</b><br><b>Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yetkilisi</b><br><b>24.06.2022</b> | <b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>                      |
| <b>Tijen KANDEMİR</b><br><b>Müdür</b><br><b>Osman TURAN</b><br><b>Genel Müdür Yardımcısı</b>                                 | <b>İHRAÇÇI BİLGİ</b><br><b>DOKÜMANININ TAMAMI</b> |

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

#### Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

| Finansal Tablo Dönemi | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı                     | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi                                                 | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 01.01.2020-31.12.2020 | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                            |
| 01.01.2021-31.12.2021 | 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                            |

#### 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 |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 01.01.2020-31.12.2020 | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                            |
| 01.01.2021-31.12.2021 | 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                            |

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

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

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

01.01.2021-30.06.2021 dönemine ait finansal tabloların denetimini gerçekleştiren sorumlu denetçi Haluk Yalçın'ın emekli olması nedeniyle, 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ait finansal tabloların denetimi sorumlu denetçi Zeynep Uras tarafından gerçekleştirilmiştir.

### 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

#### 3.1 İhraççı Ziraat Katılım VKŞ Seçilmiş Finansal Bilgiler

| TL                                                             | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2021 |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>VARLIKLAR</b>                                               |                                                |                                                |
| <b>Dönen Varlıklar</b>                                         | <b>4.013.981.075</b>                           | <b>4.157.331.801</b>                           |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                      | 231.378                                        | 365.403                                        |
| Ticari Alacaklar                                               | 4.013.749.697                                  | 4.156.952.833                                  |
| - <i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>                 | <i>4.013.749.697</i>                           | <i>4.156.952.833</i>                           |
| Diğer Dönen Varlıklar                                          | 0                                              | 13.565                                         |
| - <i>İlişkili Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>            |                                                | 12.500                                         |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>    |                                                | 1.065                                          |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                        | <b>4.013.981.075</b>                           | <b>4.157.331.801</b>                           |
| <b>KAYNAKLAR</b>                                               |                                                |                                                |
| <b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                               | <b>4.013.814.361</b>                           | <b>4.156.876.137</b>                           |
| Kısa Vadeli Borçlanmalar                                       | 4.013.749.712                                  | 4.156.876.137                                  |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i> | <i>4.013.749.712</i>                           | <i>4.156.876.137</i>                           |
| - <i>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</i>                      | <i>4.013.749.712</i>                           | <i>4.156.876.137</i>                           |
| Ticari Borçlar                                                 | 0                                              | 76.696                                         |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>              | 0                                              | 76.696                                         |
| Diğer Borçlar                                                  | 0                                              | 0                                              |
| - <i>İlişkili Taraflara Diğer Borçlar</i>                      | 0                                              | 0                                              |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>              | 0                                              | 0                                              |
| Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü                                   | 15.651                                         | 16.771                                         |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler                                | 48.998                                         | 19.480                                         |
| - <i>İlişkili Taraflara Diğer Yükümlülükler</i>                | <i>41.497</i>                                  | <i>12.500</i>                                  |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Yükümlülükler</i>        | <i>7.501</i>                                   | <i>6.980</i>                                   |
| <b>Özkaynaklar</b>                                             | <b>166.714</b>                                 | <b>342.717</b>                                 |
| Ödenmiş Sermaye                                                | 50.000                                         | 50.000                                         |
| Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler                            | 0                                              | 4.745                                          |
| - <i>Kar Yedekleri</i>                                         | 0                                              | 4.745                                          |
| Geçmiş Yıllar Kar/Zararları                                    | 21.836                                         | 111.969                                        |
| Net Dönem Karı/Zararı                                          | 94.878                                         | 176.003                                        |
| <b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>                                        | <b>4.013.981.075</b>                           | <b>4.157.331.801</b>                           |

| TL                                | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2020 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31.12.2021 |
|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Hasılat</b>                    | 327.136.577                                    | 606.587.851                                    |
| <b>Satışların Maliyeti(-)</b>     | (327.136.577)                                  | (606.587.851)                                  |
| <b>Brüt Kar/Zarar</b>             | 0                                              | 0                                              |
| <b>Genel Yönetim Giderleri(-)</b> | (15.259.079)                                   | (13.699.707)                                   |

|                                                                |            |            |
|----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler</b>                      | 15.380.717 | 13.934.378 |
| <b>Esas Faaliyet Karı/Zararı</b>                               | 121.638    | 234.671    |
| <b>Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)</b> | 121.638    | 234.671    |
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı/Zararı</b>         | 121.638    | 234.671    |
| <b>Vergi Gideri</b>                                            | (26.760)   | (58.668)   |
| <b>Dönem Karı/Zararı</b>                                       | 94.878     | 176.003    |

### 3.2 Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası Seçilmiş Finansal Bilgiler

| <b>ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU<br/>(FİNANSAL DURUM TABLOSU)</b>         |                                           |                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                             |                                           |                                           |
| <b>(Bin TL)</b>                                                                             | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> |
|                                                                                             | <b>31.12.2020</b>                         | <b>31.12.2021</b>                         |
| <b>VARLIKLAR</b>                                                                            | <b>Konsolide</b>                          | <b>Konsolide</b>                          |
| <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | <b>16.428.805</b>                         | <b>29.043.989</b>                         |
| <b>Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri)</b>                                                  | <b>10.273.948</b>                         | <b>18.639.347</b>                         |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | 5.477.120                                 | 15.290.691                                |
| Bankalar                                                                                    | 4.799.768                                 | 3.350.140                                 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                               | 0                                         | 0                                         |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             | 2.940                                     | 1.484                                     |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                   | <b>980.872</b>                            | <b>1.795.316</b>                          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | 0                                         | 1795316                                   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  | 0                                         | 0                                         |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                                    | 980.872                                   | 0                                         |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>        | <b>5.145.732</b>                          | <b>8.589.570</b>                          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | 0                                         | 7920917                                   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  | 10.412                                    | 10.412                                    |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                                    | 5.135.320                                 | 658.241                                   |
| <b>Türev Finansal Varlıklar</b>                                                             | <b>28.253</b>                             | <b>19.756</b>                             |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            | 28.253                                    | 19.756                                    |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | 0                                         | 0                                         |
| <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                           | <b>42.985.847</b>                         | <b>67.727.877</b>                         |
| <b>Krediler</b>                                                                             | <b>38.223.417</b>                         | <b>58.588.552</b>                         |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                     | <b>5.136.219</b>                          | <b>9.546.264</b>                          |
| <b>İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler</b>                                                  | <b>779.437</b>                            | <b>1.327.957</b>                          |

|                                                                                                 |                                   |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                                      | 779.437                           | 1.327.957                         |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                                        | 0                                 | 0                                 |
| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                          | <b>1.153.226</b>                  | <b>1.734.896</b>                  |
| <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>       | <b>75.240</b>                     | <b>307.881</b>                    |
| Satış Amaçlı                                                                                    | 75.240                            | 307.881                           |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 | 0                                 | 0                                 |
| <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                     | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                                                                         | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                                   | 0                                 | 0                                 |
| Konsolide Edilmeyenler                                                                          | 0                                 | 0                                 |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                            | 0                                 | 0                                 |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                    | 0                                 | 0                                 |
| <b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                              | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                           | 0                                 | 0                                 |
| Konsolide Edilmeyenler                                                                          | 0                                 | 0                                 |
| <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)</b>                                                              | <b>177.964</b>                    | <b>301.919</b>                    |
| <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                      | <b>161.257</b>                    | <b>223.839</b>                    |
| Şerefiye                                                                                        | 0                                 | 0                                 |
| Diğer                                                                                           | 161.257                           | 223.839                           |
| <b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                      | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                 | <b>108.597</b>                    | <b>301.329</b>                    |
| <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                                           | <b>249.186</b>                    | <b>608.804</b>                    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                        | <b>60.186.896</b>                 | <b>98.515.638</b>                 |
| <b>(Bin TL)</b>                                                                                 | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> |
|                                                                                                 | <b>31.12.2020</b>                 | <b>31.12.2021</b>                 |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                            | <b>Konsolide</b>                  | <b>Konsolide</b>                  |
| <b>TOPLANAN FONLAR</b>                                                                          | <b>46.386.050</b>                 | <b>77.933.797</b>                 |
| <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                          | <b>1.426.614</b>                  | <b>2.007.969</b>                  |
| <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                | <b>2.101.073</b>                  | <b>3.784.645</b>                  |
| <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                      | <b>4.017.250</b>                  | <b>4.360.022</b>                  |
| <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                   | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                             | <b>19.440</b>                     | <b>71.692</b>                     |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | 19.440                            | 71.692                            |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | 0                                 | 0                                 |
| <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                     | <b>127.634</b>                    | <b>194.463</b>                    |
| <b>KARŞILIKLAR</b>                                                                              | <b>409.244</b>                    | <b>647.270</b>                    |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     | 0                                 | 0                                 |
| Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       | 56.070                            | 37.259                            |
| <b>Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)</b>                                                        | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |

|                                                                                                     |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Diğer Karşılıklar</b>                                                                            | <b>353.174</b>    | <b>610.011</b>    |
| <b>CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                             | <b>96.632</b>     | <b>350.441</b>    |
| <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                       | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>     | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Satış Amaçlı</b>                                                                                 | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Durdurulan Faaliyetlere İlişkin</b>                                                              | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                           | <b>1.080.526</b>  | <b>2.655.863</b>  |
| <b>Krediler</b>                                                                                     | <b>1.080.526</b>  | <b>2.655.863</b>  |
| <b>Diğer Borçlanma Araçları</b>                                                                     | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                          | <b>788.160</b>    | <b>2.187.741</b>  |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                  | <b>3.734.273</b>  | <b>4.321.735</b>  |
| <b>Ödenmiş Sermaye</b>                                                                              | <b>1.750.000</b>  | <b>1.750.000</b>  |
| <b>Sermaye Yedekleri</b>                                                                            | <b>261.513</b>    | <b>261.513</b>    |
| <b>Hisse Senedi İhraç Primleri</b>                                                                  | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Hisse Senedi İptal Karları</b>                                                                   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Diğer Sermaye Yedekleri</b>                                                                      | <b>261.513</b>    | <b>261.513</b>    |
| <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b> | <b>(7.068)</b>    | <b>(6.895)</b>    |
| <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</b>    | <b>(9.343)</b>    | <b>19.257</b>     |
| <b>Kar Yedekleri</b>                                                                                | <b>1.098.041</b>  | <b>1.739.171</b>  |
| <b>Yasal Yedekler</b>                                                                               | <b>60.388</b>     | <b>92.316</b>     |
| <b>Statü Yedekleri</b>                                                                              | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Olağanüstü Yedekler</b>                                                                          | <b>991.586</b>    | <b>1.600.788</b>  |
| <b>Diğer Kar Yedekleri</b>                                                                          | <b>46.067</b>     | <b>46.067</b>     |
| <b>Kar veya Zarar</b>                                                                               | <b>641.130</b>    | <b>558.689</b>    |
| <b>Geçmiş Yıllar Kar/Zararı</b>                                                                     | <b>2.568</b>      | <b>0</b>          |
| <b>Dönem Net Kar/Zararı</b>                                                                         | <b>638.562</b>    | <b>558.689</b>    |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                        | <b>60.186.896</b> | <b>98.515.638</b> |

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

| (bin TL)                     |                                                               | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                              |                                                               | 31.12.2020                 | 31.12.2021                 |
|                              |                                                               | Konsolide                  | Konsolide                  |
| <b>I. KAR PAYI GELİRLERİ</b> |                                                               | <b>4.191.345</b>           | <b>6.259.916</b>           |
|                              | Kredilerden Alınan Kar Payları                                | 3.138.707                  | 4.717.524                  |
|                              | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler                        | 24.005                     | 160.424                    |
|                              | Bankalardan Alınan Gelirler                                   | 23.995                     | 3.070                      |
|                              | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler                   | 0                          | 0                          |
|                              | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler                            | 608.569                    | 801.333                    |
|                              | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar            | 7.457                      | 21.628                     |
|                              | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | 560.652                    | 685.240                    |
|                              | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                          | 40.460                     | 94.465                     |

|               |                                                                                        |                  |                  |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|               | Finansal Kiralama Gelirleri                                                            | 379.390          | 553.946          |
|               | Diğer Kar Payı Gelirleri                                                               | 16.679           | 23.619           |
| <b>II.</b>    | <b>KAR PAYI GİDERLERİ (II)</b>                                                         | <b>2.122.807</b> | <b>4.745.377</b> |
|               | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları                                                | 1.508.897        | 3.234.156        |
|               | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                                               | 199.072          | 296.481          |
|               | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                                          | 63.603           | 570.506          |
|               | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                                     | 327.137          | 609.763          |
|               | Kiralama Kar Payı Giderleri                                                            | 23.849           | 30.475           |
|               | Diğer Kar Payı Giderleri                                                               | 249              | 3996             |
| <b>III.</b>   | <b>NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                             | <b>2.068.538</b> | <b>1.514.539</b> |
| <b>IV.</b>    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                       | <b>92.541</b>    | <b>147.334</b>   |
|               | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                            | 204.648          | 232.252          |
|               | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                | 111.337          | 156.942          |
|               | Diğer                                                                                  | 93.311           | 75.310           |
|               | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                       | 112.107          | 84.918           |
|               | Gayri Nakdi Kredilere                                                                  | 0                | 0                |
|               | Diğer                                                                                  | 112.107          | 84.918           |
| <b>V.</b>     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                               | <b>104</b>       | <b>0</b>         |
| <b>VI.</b>    | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                          | <b>83.310</b>    | <b>214.813</b>   |
|               | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                 | 176.540          | 1.026            |
|               | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                   | (75.588)         | (65.861)         |
|               | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                          | (17.642)         | 279.648          |
| <b>VII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                        | <b>268.144</b>   | <b>551.638</b>   |
| <b>VIII.</b>  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                            | <b>2.512.637</b> | <b>2.428.324</b> |
| <b>IX.</b>    | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>                                                 | <b>994.213</b>   | <b>958.562</b>   |
| <b>X.</b>     | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                    | <b>173.855</b>   | <b>30.041</b>    |
| <b>XI.</b>    | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                          | <b>235.155</b>   | <b>317.383</b>   |
| <b>XII.</b>   | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                    | <b>316.932</b>   | <b>392.167</b>   |
| <b>XIII.</b>  | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                     | <b>792.482</b>   | <b>730.171</b>   |
| <b>XIV.</b>   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>              | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>XV.</b>    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>XVI.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| <b>XVII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                          | <b>792.482</b>   | <b>730.171</b>   |
| <b>XVIII.</b> | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>(153.920)</b> | <b>(171.482)</b> |
|               | Cari Vergi Karşılığı                                                                   | (201.535)        | (373.740)        |
|               | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                      | (35.731)         | (78.530)         |
|               | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                      | 83.346           | 280.788          |
| <b>XIX.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                               | <b>638.562</b>   | <b>558.689</b>   |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                              | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
|               | 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.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            | 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.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  | 0       | 0       |
| XXIII. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | 0       | 0       |
|        | Cari Vergi Karşılığı                                                                     | 0       | 0       |
|        | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        | 0       | 0       |
|        | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | 0       | 0       |
| XXIV.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 | 0       | 0       |
| XXV.   | <b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | 638.562 | 558.689 |
|        | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                                          | 0,3649  | 0,3193  |

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

#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

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

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

İşbu izahname seti kapsamında yapılacak yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçları, portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar olacaktır. portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları açısından Ziraat Katılım Bankası'nın ihraçtan elde edeceği hasılat ile yatırımcılara açıklanan beklenen karın elde edilmesini sağlayacak kadar yatırım yapamayabilir. Böyle bir durumda, Banka'nın kusuru veya sözleşmeye aykırı hareket etmesi dışında, Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve yatırımcılara) karşı herhangi bir sorumluluğu olmayacaktır. Bu kapsamda, yatırımcılar portföy varlıklarının ihraç tarihi itibarı ile belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Banka tarafından ihraç tutarı ile gerekli yatırımın yapılamamasına ve beklenen karın elde edilememesine ilişkin riske maruz kalacaktır. Şüpheyi mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, portföy varlıklarının belirli olmadığı yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında: (i) Banka ihraç tutarını kullanarak, daha önceden kararlaştırılan tarihlerde Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) beklenen kârın ödenmesine engel olacak yatırım yapamaz. Aksi takdirde Banka sözleşmeye aykırı hareket etmiş olacağından dolayı, beklenen kârın daha önceden kararlaştırılan tarihlerde Ziraat Katılım VKŞ'ye (ve dolayısıyla yatırımcılara) ödenmesinden sorumlu olur. (ii) Banka yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarında Ziraat Katılım VKŞ lehine yöneteceği portföyde yer alan varlık ve haklar sebebiyle borçlu olan üçüncü kişilerin bu borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeneceğini ve ödenmemesi halinde ise, beklenen karın ödenmesini karşılayacak kadarki kısmını nakden ve defaten Ziraat Katılım VKŞ'ye ödemeyi 6098 sayılı TBK m. 128 kapsamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt eden sıfatı ile üstlenecektir. Bu taahhüt kira sertifikaları kapsamında asıl borçlu olan Ziraat Katılım Bankası'nın kira sertifikaları kapsamındaki yükümlülükleri kapsamındadır. Bu kapsamda, Ziraat Katılım VKŞ (ve dolayısıyla yatırımcılar), portföy borçlularının ve yatırım borçlularının borçlarını zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa edilmemesi riskine maruz kalmayacaktır. Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın veya İhraççı Ziraat Katılım VKŞ'nin kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülükleri için 3. kişilerce garanti verilmemiştir.

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

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

Ziraat Katılım VKŞ Kira Sertifikası ihracı amacıyla kurulmuş bir şirkettir. Ziraat Katılım VKŞ esas sözleşmesi gereği münhasıran kira sertifikası ihracı faaliyetinde bulunabilir. SPKn m. 61 (3) hükmüne göre; Ziraat Katılım VKŞ bu faaliyet dışında her ne ad altında olursa olsun kredi kullanamaz, borçlanamaz, sahip olduğu varlık ve hakları esas sözleşmesinde ifade edilen faaliyetlerin yürütülmesi dışında kullanamaz, sahip olduğu varlık ve haklar üzerinde esas

sözleşmesinde izin verilenler hariç olmak üzere üçüncü kişiler lehine hiçbir ayni hak tesis edemez ve bu varlık ile haklar üzerinde kira sertifikası sahiplerinin menfaatlerine aykırı bir şekilde tasarrufta bulunamaz, varlık ve haklar, Ziraat Katılım VKŞ'nin yönetiminin ve denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez veya teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez, ayrıca bunlar hakkında ihtiyati tedbir kararı verilemez. Ziraat Katılım VKŞ, fon kullanıcılarından devralacağı varlık ve haklarla farklı tertiplerde kira sertifikası ihraç edebilir. Kira sertifikası sahipleri (yatırımcılar) yalnızca kendi tertiplerine ilişkin varlık ve haklardan elde edilen gelirlerde payları oranında hak sahibidirler. Ziraat Katılım VKŞ'nin ihraççı sıfatıyla yurt dışında veya yurt içinde ihraç etmiş olduğu veya edeceği farklı tertip kira sertifikalarına konu varlık ve haklardan elde edilecek gelirler ile katlanılacak giderler ilgili kira sertifikası bazında Ziraat Katılım VKŞ'nin muhasebe kayıtlarında ayrı ayrı izlenir.

SPKn m. 61 (4) hükmü gereğince “İhraççının kira sertifikalarından kaynaklanan yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi, faaliyet izninin kaldırılması veya iflası hâlinde portföyündeki varlıklardan elde edilen gelir öncelikle kira sertifikası sahiplerine yapılacak ödemelerde kullanılır. Bu durumda Kurul kira sertifikası sahiplerinin haklarının korunmasını teminen gerekli her türlü tedbiri almaya yetkilidir”.

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

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

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

##### **4.1.2.1 Kredi Riski**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait nakdi krediler yanında gayri nakdi krediler de beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakdi alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakdi krediler ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) 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 2020 ve 2021 yıl sonu itibarıyla konsolide rakamları baz alınarak hazırlanmıştır.

Banka'nın 2020 yılında ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %42,10 ve %52,51'dir. 2021 yılında bu oranlar sırasıyla %46,10 ve %56,80 şeklinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 yılında ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %52,50 ve %65,79 'dur. 2021 yılında bu oranlar sırasıyla %55,17 ve %67,56 şeklinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2020 yılında ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %44,95 ve %56,14'dür. 2021 yılında bu oranlar sırasıyla %41,77 ve %53,11 şeklinde gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 2020 yılında 364.383 Bin TL, 2021 yılında da 397.184 Bin TL'dir.

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

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

| 31.12.2021 (Bin TL)                                                                     | Yurtiçi    | Avrupa Birliği Ülkeleri | OECD Ülkeleri (*) | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | ABD, Kanada | Diğer Ülkeler | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Dağıtılmış Varlıklar / 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                                                                     | 8.982.302  | 703                     | -                 | -                          | -           | 8             | -                                                                                | -                                   | 8.983.013  |

|                                                                                             |                   |                |                |                |                |                |          |          |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------|-------------------|
| Olmayan Perakende Alacaklar                                                                 |                   |                |                |                |                |                |          |          |                   |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 6.424.970         | -              | -              | -              | -              | -              | -        |          | 6.424.970         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 257.585           | -              | -              | -              | -              | -              | -        |          | 257.585           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 13.994            | 31             | -              | -              | -              | 63.692         | -        |          | 77.717            |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                 |                | -              |                | -              | -              | -        |          | 0                 |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                 |                | -              |                | -              | -              | -        |          | 0                 |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                 |                | -              |                | -              | -              | -        |          | 0                 |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                 |                | -              |                | -              | -              | -        |          | 0                 |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 1.250.969         |                | -              |                | -              | -              | -        |          | 1.250.969         |
| <b>Toplam</b>                                                                               | <b>72.403.732</b> | <b>309.243</b> | <b>737.062</b> | <b>198.913</b> | <b>204.224</b> | <b>416.454</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>74.269.628</b> |

| 31 Aralık 2020<br>(Bin TL)                                                            | Yurtiçi   | Avrupa Birliği Ülkeleri | OECD Ülkeleri (*) | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | ABD, Kanada | Diğer Ülkeler | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | Dağıtılmamış Varlık./Yüküm. (**) | Toplam    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------|-------------------|----------------------------|-------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 8.707.427 | -                       | -                 | -                          | -           | -             | -                                                                                | -                                | 8.707.427 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | -         | -                       | -                 | -                          | -           | -             | -                                                                                | -                                | 0         |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden                                     | 267.687   | -                       | -                 | -                          | -           | -             | -                                                                                | -                                | 267.687   |

|                                                                               |            |         |        |     |        |         |   |   |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|--------|-----|--------|---------|---|---|------------|
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                                         |            |         |        |     |        |         |   |   |            |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar      | -          | -       | -      | -   | -      | -       | - | - | 0          |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar             | -          | -       | -      | -   | -      | -       | - | - | 0          |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar           | 4.095.017  | 855.147 | 13.521 | 160 | 44.795 | 59.865  | - | - | 5.068.505  |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                | 25.524.179 | 549     | -      | -   | -      | 72.500  | - | - | 25.597.228 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar                               | 6.324.480  | 6786    | 75     | -   | 74     | 5.085   | - | - | 6.336.500  |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacak. | 4.366.671  | 2.141   | 6      | -   | 82     | 599     | - | - | 4.369.499  |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                    | 258.567    | -       | -      | -   | -      | -       | - | - | 258.567    |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                              | -          | -       | -      | -   | -      | 104.158 | - | - | 104.158    |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                             | -          | -       | -      | -   | -      | -       | - | - | 0          |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                            | -          | -       | -      | -   | -      | -       | - | - | 0          |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli                                | -          | -       | -      | -   | -      | -       | - | - | 0          |

|                                                    |                   |                |               |            |               |                |          |          |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|-------------------|
| Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar       |                   |                |               |            |               |                |          |          |                   |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | -                 | -              | -             | -          | -             | -              | -        | -        | 0                 |
| Diğer Alacaklar                                    | 584.743           | -              | -             | -          | -             | -              | -        | -        | 584.743           |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>50.128.771</b> | <b>864.623</b> | <b>13.602</b> | <b>160</b> | <b>44.951</b> | <b>242.207</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>51.294.314</b> |

\*\* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri yükümlülükler

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

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

31.12.2021 ve 31.12.2020 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörlere veya karşı taraflara göre riskler aşağıda yer almaktadır.

| 31.12.2021                  | Risk Sınıfları                                                                          |                                                                                         |                                                                                        |                                                                             |                                                                  |                                                                      |                                                |                                                 |                                                                                  |                            |                                                  |                                   |                                    |                                                                                              |                                                    |                 |            |            |            |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|
| Bin TL                      | Merkezi Yönetimler den veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimler den veya Yerel Yönetimler den Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerde Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Çok Taraflı Kalkınma Bankalarının dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Uluslararası Teşkilatların Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar Ve Aracı Kurumlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenk ul İpotegıyla Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | Bankalar Ve Aracı Kurumlarda n Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | Diğer Alacaklar | TP         | YP         | Toplam     |
| Sektörler/Karşı Taraflar    |                                                                                         |                                                                                         |                                                                                        |                                                                             |                                                                  |                                                                      |                                                |                                                 |                                                                                  |                            |                                                  |                                   |                                    |                                                                                              |                                                    |                 |            |            |            |
| Tarım                       | -                                                                                       | -                                                                                       | 1                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 275.496                                        | 157.357                                         | 31.012                                                                           | 866                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 382.265    | 82.467     | 464.732    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                                                                                       | -                                                                                       | 1                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 233.062                                        | 107.159                                         | 26.201                                                                           | 859                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 318.462    | 48.82      | 367.282    |
| Ormançılık                  | -                                                                                       | -                                                                                       | -                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 16.123                                         | 42.755                                          | 2.465                                                                            | 7                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 57.283     | 4.067      | 61.35      |
| Balıkçılık                  | -                                                                                       | -                                                                                       | -                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 26.311                                         | 7.443                                           | 2.346                                                                            | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | Haz.52     | 29.58      | 36.1       |
| Sanayi                      | 203.146                                                                                 | -                                                                                       | 264.623                                                                                | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 19.876.548                                     | 3.043.074                                       | 1.044.607                                                                        | 62.238                     | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 9.463.897  | 15.030.339 | 24.494.236 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                                                                                       | -                                                                                       | -                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 651.795                                        | 47.732                                          | 34.012                                                                           | 492                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 206.18     | 527.851    | 734.031    |
| İmalat Sanayi               | 203.146                                                                                 | -                                                                                       | 110.642                                                                                | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 16.947.803                                     | 2.906.060                                       | 984.553                                                                          | 61.66                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 8.632.881  | 12.580.983 | 21.213.864 |
| Elektrik Gaz Su             | -                                                                                       | -                                                                                       | 153.981                                                                                | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 2.276.950                                      | 89.282                                          | 26.042                                                                           | 86                         | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 624.836    | 1.921.505  | 2.546.341  |
| İnşaat                      | -                                                                                       | -                                                                                       | 11                                                                                     | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 6.190.130                                      | 1.178.981                                       | 977.025                                                                          | 56.91                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 5.250.839  | 3.152.218  | 8.403.057  |
| Hizmetler                   | 16.656.175                                                                              | -                                                                                       | 39.204                                                                                 | -                                                                           | -                                                                | 3.011.243                                                            | 10.505.849                                     | 3.160.795                                       | 1.275.394                                                                        | 135.592                    | 63.858                                           | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 17.854.556 | 16.993.553 | 34.848.110 |
| Toptan ve Perakende         |                                                                                         |                                                                                         |                                                                                        |                                                                             |                                                                  |                                                                      |                                                |                                                 |                                                                                  |                            |                                                  |                                   |                                    |                                                                                              |                                                    |                 |            |            |            |
| Ticaret                     | -                                                                                       | -                                                                                       | 150                                                                                    | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 4.545.540                                      | 2.385.496                                       | 684.572                                                                          | 120.425                    | 51                                               | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 5.676.336  | 2.059.898  | 7.736.234  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                                                                                       | -                                                                                       | 32                                                                                     | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 542.837                                        | 102.689                                         | 112.839                                                                          | 546                        | 7                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 432.88     | 326.07     | 758.95     |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | -                                                                                       | -                                                                                       | -                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 1.207.244                                      | 203.945                                         | 26.092                                                                           | 9.578                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 354.828    | 1.092.031  | 1.446.859  |
| Mali Kuruluşlar             | 16.656.175                                                                              | -                                                                                       | 89                                                                                     | -                                                                           | -                                                                | 3.011.243                                                            | 907.09                                         | 2.069                                           | 6.695                                                                            | 2                          | 63.654                                           | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 8.022.575  | 12.624.441 | 20.647.017 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.   | -                                                                                       | -                                                                                       | 14.547                                                                                 | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 2.724.031                                      | 347.904                                         | 368.928                                                                          | 4.126                      | 35                                               | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 2.844.699  | 614.872    | 3.459.571  |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                                                                                       | -                                                                                       | -                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | -                                              | -                                               | -                                                                                | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | -          | -          | -          |
| Eğitim Hizmetleri           | -                                                                                       | -                                                                                       | 40                                                                                     | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 42.869                                         | 28.769                                          | 57.362                                                                           | 915                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 114.554    | 15.401     | 129.955    |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                                                                                       | -                                                                                       | 24.346                                                                                 | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 536.238                                        | 89.923                                          | 18.906                                                                           | -                          | 111                                              | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | -               | 408.684    | 260.84     | 669.524    |
| Diğer                       | -                                                                                       | -                                                                                       | -                                                                                      | -                                                                           | -                                                                | -                                                                    | 252.948                                        | 1.442.806                                       | 3.096.932                                                                        | 1.979                      | 13.859                                           | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | 1.250.969       | 4.670.600  | 1.388.893  | 6.059.493  |
| Toplam                      | 16.859.321                                                                              | -                                                                                       | 303.839                                                                                | -                                                                           | -                                                                | 3.011.243                                                            | 37.100.971                                     | 8.983.013                                       | 6.424.970                                                                        | 257.585                    | 77.717                                           | -                                 | -                                  | -                                                                                            | -                                                  | 1.250.969       | 37.622.157 | 36.647.470 | 74.269.628 |

| 31.12.2020                  | Risk Sınıfları                                                                        |                                                                                       |                                                                                           |                                                                          |                                                                   |                                                                     |                                                |                                                 |                                                                                 |                            |                                                  |                                   |                                    |                                                                                             |                                                    |                 |            |            |            |            |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------|------------|------------|------------|------------|
| Bin TL                      | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | İdari Birimlerden veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 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 | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | Tahsili Gecikmiş Alacaklar | Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 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 | TP         | YP         | Toplam     |            |
| Sektörler/Karşı Taraflar    |                                                                                       |                                                                                       |                                                                                           |                                                                          |                                                                   |                                                                     |                                                |                                                 |                                                                                 |                            |                                                  |                                   |                                    |                                                                                             |                                                    |                 |            |            |            |            |
| Tarım                       | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 198.878                                        | 134.867                                         | 19.600                                                                          | 986                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 258.757    | 95.574     | 354.331    |            |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 164.440                                        | 106.604                                         | 18.558                                                                          | 860                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 217.874    | 72.588     | 290.462    |            |
| Ormancılık                  | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 10.168                                         | 19.379                                          | 1.042                                                                           | 126                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 29.664     | 1.051      | 30.715     |            |
| Balıkçılık                  | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 24.270                                         | 8.884                                           | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 11.219     | 21.935     | 33.154     |            |
| Sanayi                      | -                                                                                     | -                                                                                     | 232.935                                                                                   | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 12.589.802                                     | 2.142.431                                       | 432.093                                                                         | 88.841                     | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 7.461.418  | 8.024.684  | 15.486.102 |            |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                                                                                     | -                                                                                     | 232.935                                                                                   | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 390.530                                        | 23.871                                          | 38.652                                                                          | 1.226                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 250.483    | 203.796    | 454.279    |            |
| İmalat Sanayi               | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 11.410.574                                     | 2.085.729                                       | 369.386                                                                         | 87.443                     | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 6.857.675  | 7.328.392  | 14.186.067 |            |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 788.698                                        | 32.831                                          | 24.055                                                                          | 172                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 353.260    | 492.496    | 845.756    |            |
| İnşaat                      | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 4.081.413                                      | 892.080                                         | 577.461                                                                         | 107.024                    | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 4.193.742  | 1.464.236  | 5.657.978  |            |
| Hizmetler                   | 8.707.427                                                                             | -                                                                                     | 34.752                                                                                    | -                                                                        | -                                                                 | 5.068.505                                                           | 8.238.272                                      | 2.582.413                                       | 908.330                                                                         | 61.320                     | 104.158                                          | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 12.534.325 | 13.170.852 | 25.705.177 |            |
| Toptan ve PerakendeTicaret  | -                                                                                     | -                                                                                     | 216                                                                                       | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 4.208.885                                      | 2.014.549                                       | 557.651                                                                         | 53.714                     | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 5.448.425  | 1.386.590  | 6.835.015  |            |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 270.435                                        | 66.012                                          | 40.872                                                                          | 435                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 184.589    | 193.165    | 377.754    |            |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | -                                              | 140.483                                         | 21.772                                                                          | 1.012                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 286.709    | 933.145    | 1.219.854  |            |
| Mali Kuruluşlar             | 8.707.427                                                                             | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | 5.068.505                                                           | 604.869                                        | 5.252                                           | 11.100                                                                          | -                          | 104.158                                          | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 4.464.022  | 10.037.289 | 14.501.311 |            |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.   | -                                                                                     | -                                                                                     | 20.836                                                                                    | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 1.696.450                                      | 263.628                                         | 211.819                                                                         | 4.441                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 1.795.336  | 401.838    | 2.197.174  |            |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | -                                              | -                                               | -                                                                               | -                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | -          | -          | -          |            |
| Eğitim Hizmetleri           | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 48.585                                         | 19.292                                          | 52.394                                                                          | 1.717                      | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 100.566    | 21.422     | 121.988    |            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                                                                                     | -                                                                                     | 13.700                                                                                    | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 352.461                                        | 73.197                                          | 12.722                                                                          | 1                          | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 254.678    | 197.403    | 452.081    |            |
| Diğer                       | -                                                                                     | -                                                                                     | -                                                                                         | -                                                                        | -                                                                 | -                                                                   | 488.863                                        | 584.709                                         | 2.432.016                                                                       | 395                        | -                                                | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 584.743    | 3.137.322  | 953.404    | 4.090.726  |
| Toplam                      | 8.707.427                                                                             | -                                                                                     | 267.687                                                                                   | -                                                                        | -                                                                 | 5.068.505                                                           | 25.597.228                                     | 6.336.500                                       | 4.369.500                                                                       | 258.566                    | 104.158                                          | -                                 | -                                  | -                                                                                           | -                                                  | -               | 584.743    | 27.585.564 | 23.708.750 | 51.294.314 |

31.12.2021 ve 31.12.2020 tarihli konsolide mali tablolara göre sektörler bazında risk profiline ilişkin özet bilgiler aşağıda yer almaktadır.

| 31.12.2021 (Bin TL)                                                                            | Sektörler |            |           |            |           |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|-------------------|
|                                                                                                | Tarım     | Sanayi     | İnşaat    | Hizmetler  | Diğer     | Toplam            |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                          |           |            |           |            |           |                   |
| <b>Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b>   | -         | 203.146    | -         | 16.656.175 | -         | <b>16.859.321</b> |
| <b>Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b>   | -         | -          | -         | -          | -         | -                 |
| <b>İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b> | 1         | 264.623    | 11        | 39.204     | -         | <b>303.839</b>    |
| <b>Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b>                | -         | -          | -         | -          | -         | -                 |
| <b>Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b>                       | -         | -          | -         | -          | -         | -                 |
| <b>Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b>                     | -         | -          | -         | 3.011.243  | -         | <b>3.011.243</b>  |
| <b>Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar</b>                                          | 275.496   | 19.876.548 | 6.190.130 | 10.505.849 | 252.948   | <b>37.100.971</b> |
| <b>Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar</b>                                         | 157.357   | 3.043.074  | 1.178.981 | 3.160.795  | 1.442.806 | <b>8.983.013</b>  |
| <b>Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar</b>         | 31.012    | 1.044.607  | 977.025   | 1.275.394  | 3.096.932 | <b>6.424.970</b>  |
| <b>Tahsili Gecikmiş Alacaklar</b>                                                              | 866       | 62.238     | 5.691     | 135.592    | 1.979     | <b>206.366</b>    |
| <b>Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar</b>                                        | -         | -          | -         | 63.858     | -         | <b>63.858</b>     |

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

| <b>31.12.2020 (Bin TL)</b>                                                                     | <b>Sektörler</b> |               |               |                  |              |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------------|--------------|-------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                          | <b>Tarım</b>     | <b>Sanayi</b> | <b>İnşaat</b> | <b>Hizmetler</b> | <b>Diğer</b> | <b>Toplam</b>     |
| <b>Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar</b>   | -                | -             | -             | 8.707.427        | -            | <b>8.707.427</b>  |
| <b>Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar</b>   | -                | -             | -             | -                | -            | -                 |
| <b>İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar</b> | -                | 232935        | -             | 34.752           | -            | <b>267.687</b>    |
| <b>Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar</b>                | -                | -             | -             | -                | -            | -                 |
| <b>Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar</b>                       | -                | -             | -             | -                | -            | -                 |
| <b>Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar</b>                     | -                | -             | -             | 5.068.505        | -            | <b>5.068.505</b>  |
| <b>Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar</b>                                          | 198.878          | 12.589.802    | 4.081.413     | 8.238.272        | 488.863      | <b>25.597.228</b> |
| <b>Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar</b>                                         | 134.867          | 2.142.431     | 892.080       | 2.582.413        | 584.709      | <b>6.336.500</b>  |

|                                                                                                    |                |                   |                  |                   |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar</b>             | 19.600         | 432.093           | 577.461          | 908.330           | 2.432.016        | <b>4.369.500</b>  |
| <b>Tahsili Gecikmiş Alacaklar</b>                                                                  | 986            | 88.841            | 107.024          | 61.320            | 395              | <b>258.566</b>    |
| <b>Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar</b>                                            | -              | -                 | -                | 104.158           | -                | <b>104.158</b>    |
| <b>İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler</b>                                                           | -              | -                 | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b>                                                          | -              | -                 | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar</b> | -              | -                 | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar</b>                                          | -              | -                 | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>                                                                             | -              | -                 | -                | -                 | 584.743          | <b>584.743</b>    |
| <b>TP</b>                                                                                          | 258.757        | 7.461.418         | 4.193.742        | 12.534.325        | 3.137.322        | <b>27.585.564</b> |
| <b>YP</b>                                                                                          | 95.574         | 8.024.684         | 1.464.236        | 13.170.852        | 953.404          | <b>23.708.750</b> |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>354.331</b> | <b>15.486.102</b> | <b>5.657.978</b> | <b>25.705.177</b> | <b>4.090.726</b> | <b>51.294.314</b> |

**c) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı**

31.12.2021 ve 31.12.2020 tarihli konsolide mali tablolara göre vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda yer almaktadır.

| <b>31.12.2021 (Bin TL)</b>                                                              | <b>Vadeye Kalan Süre</b> |               |               |                |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|
| <b>Risk Sınıfları:</b>                                                                  | <b>1 Ay</b>              | <b>1-3 Ay</b> | <b>3-6 Ay</b> | <b>6-12 Ay</b> | <b>1 yıl üzeri</b> |
| 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                                                 | 35.542                   | 211.487       | 218.071       | 350.360        | 5.609.510          |

|                                                                                             |                   |                  |                  |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar                                                     |                   |                  |                  |                  |                   |
| 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                                          | -                 | -                | -                | -                | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>                                                                      | 1.250.969         | -                | -                | -                | -                 |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>15.089.802</b> | <b>4.957.086</b> | <b>7.126.463</b> | <b>8.467.614</b> | <b>38.628.663</b> |

| <b>31.12.2020 (Bin TL)</b>                                                                  | <b>Vadeye Kalan Süre</b> |                  |                  |                  |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Risk Sınıfları:                                                                             | <b>1 Ay</b>              | <b>1-3 Ay</b>    | <b>3-6 Ay</b>    | <b>6-12 Ay</b>   | <b>1 yıl üzeri</b> |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 3.347.758                | 165.173          | 157.858          | 725.478          | 4.311.160          |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar       | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar     | -                        | 20.047           | 158.642          | 20.955           | 68.043             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                    | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                           | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar                         | 4.870.053                | 181.554          | 11.422           | -                | 5.476              |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 1.043.046                | 1.604.856        | 1.118.030        | 2.293.553        | 19.537.743         |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 359.541                  | 166.441          | 257.891          | 515.412          | 5.037.215          |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 21.354                   | 49.906           | 66.697           | 259.680          | 3.971.863          |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 258.566                  | -                | -                | -                | -                  |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                            | 104.158                  | -                | -                | -                | -                  |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                        | -                | -                | -                | -                  |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 584.743                  | -                | -                | -                | -                  |
| <b>Genel Toplam</b>                                                                         | <b>10.589.219</b>        | <b>2.187.977</b> | <b>1.770.540</b> | <b>3.815.078</b> | <b>32.931.500</b>  |

**d) Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler**

| (bin TL)                                                             | 31.12.2020                                         |                                                  |            | 31.12.2021                                         |                                                  |            |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|
| 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     |
| <b>Bankalar</b>                                                      | 4.799.768                                          | -                                                | 4.799.768  | 3.350.140                                          | -                                                | 3.350.140  |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV</b>           | 980.872                                            | -                                                | 980.872    | 1.795.316                                          | -                                                | 1.795.316  |
| <b>Verilen Krediler:</b>                                             | 40.426.874                                         | 1.751.704                                        | 42.178.578 | 64.138.232                                         | 2.297.608                                        | 66.435.840 |
| <i>Kurumsal/Girişimci Krediler</i>                                   | 35.935.620                                         | 1.745.593                                        | 37.681.213 | 58.791.156                                         | 2.248.184                                        | 61.039.340 |
| <i>Bireysel Krediler</i>                                             | 4.491.254                                          | 6.111                                            | 4.497.365  | 5.347.076                                          | 49.424                                           | 5.396.500  |
| <i>İhtisas Kredileri</i>                                             | -                                                  | -                                                | -          | -                                                  | -                                                | -          |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV</b> | 5.145.732                                          | -                                                | 5.145.732  | 8.589.570                                          | -                                                | 8.589.570  |
| <b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>    | 779.437                                            | -                                                | 779.437    | 1.327.957                                          | -                                                | 1.327.957  |

**4.1.2.2 Kur Riski**

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

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

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

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

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi"

yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

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

|                                                                                                    | Avro              | ABD Doları         | Diğer YP <sup>(3)</sup> | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>31.12.2021 (Bin TL)</b>                                                                         |                   |                    |                         |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                   |                    |                         |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 4.122.307         | 6.317.891          | 1.784.280               | 12.224.478        |
| Bankalar                                                                                           | 490.489           | 1.464.457          | 1.385.547               | 3.340.493         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(5)</sup>             | -                 | -                  | 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 <sup>(1)</sup>                                                                            | 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            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>21.418.249</b> | <b>26.087.364</b>  | <b>4.990.245</b>        | <b>52.495.858</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                   |                    |                         |                   |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar                     | 13.334            | 1.393              | 158                     | 14.885            |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP                                                            | 16.992.415        | 26.184.191         | 5.027.650               | 48.204.256        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -                 | -                  | -                       | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 1.196.718         | 491.333            | -                       | 1.688.051         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(5)</sup>                                                        | 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 <sup>(4)</sup>                                                                 | 323.342           | 127.550            | 6.637                   | 457.529           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>20.576.269</b> | <b>27.295.434</b>  | <b>5.035.651</b>        | <b>52.907.354</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>841.980</b>    | <b>(1.208.070)</b> | <b>(49.509)</b>         | <b>(415.599)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b>                                                    | <b>(858.141)</b>  | <b>1.188.203</b>   | <b>158.937</b>          | <b>488.999</b>    |
| 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         |
| <b>Net Pozisyon</b>                                                                                | <b>(16.161)</b>   | <b>(19.867)</b>    | <b>109.428</b>          | <b>73.400</b>     |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                                         | <b>10.787.955</b> | <b>9.938.002</b>   | <b>606.336</b>          | <b>21.332.293</b> |

| <b>Önceki Dönem</b>                 |                    |                    |                  |                    |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 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         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>        | <b>939.872</b>     | <b>1.338.740</b>   | <b>72.902</b>    | <b>2.351.514</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>    | <b>(1.089.668)</b> | <b>(1.414.557)</b> | <b>(227)</b>     | <b>(2.504.452)</b> |
| 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          |
| <b>Net Pozisyon</b>                 | <b>(149.796)</b>   | <b>(75.817)</b>    | <b>72.675,00</b> | <b>(152.938)</b>   |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>          | <b>5.489.608</b>   | <b>3.480.241</b>   | <b>106.639</b>   | <b>9.076.488</b>   |

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

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

|                                                 |                    |                    |                  |                    |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| İhraç Edilen Menkul Değerler                    | -                  | -                  | -                | -                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -                  | -                  | -                | -                  |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>              | 1.092.483          | 106.480            | 18.589           | 1.217.552          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                     | <b>9.283.270</b>   | <b>11.228.570</b>  | <b>3.235.828</b> | <b>23.747.668</b>  |
|                                                 |                    |                    |                  |                    |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                    | <b>939.872</b>     | <b>1.338.740</b>   | <b>72.902</b>    | <b>2.351.514</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(2)</sup></b> | <b>(1.089.668)</b> | <b>(1.414.557)</b> | <b>(227)</b>     | <b>(2.504.452)</b> |
| 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          |
|                                                 |                    |                    |                  |                    |
| <b>Net Pozisyon</b>                             | <b>(149.796)</b>   | <b>(75.817)</b>    | <b>72.675</b>    | <b>(152.938)</b>   |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                      | <b>5.489.608</b>   | <b>3.480.241</b>   | <b>106.639</b>   | <b>9.076.488</b>   |

- (1) Krediler bakiyesine, 103.151 TL karşılığı ABD Doları, 215.718 TL karşılığı Avro dövizde endeksli krediler, finansal kiralamar ve beklenen zarar karşılıkları dâhildir.
- (2) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (3) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 2'si GBP, % 3'ü CHF ve kalan %7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
- (4) Karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve sermaye benzeri krediler dâhil edilmiştir.
- (5) Hazine tarafından ihraç edilen 980.872 TL tutarındaki altına dayalı kira sertifikasından oluşmaktadır.

Ziraat Katılım Bankası'nın 31.12.2020 ve 31.12.2021 itibarıyla konsolide kur riski özet olarak aşağıda yer almaktadır:

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

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

- (1) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.
- (2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince Türev Finansal Varlıklar tutarı kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

#### 4.1.2.3 Likidite Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ziraat katılım Bankası'nın 31.12.2020 ve 31.12.2021 itibarıyla konsolide aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

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

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

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

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2021 yıllarına ilişkin gerçekleşen konsolide yıllık ortalama likidite karşılama oranları Yabancı Para (YP) ve Yabancı Para + Türk Lirası (TP) cinsinden aşağıdaki gibidir.

| Likidite Karşılama Oranları<br>(%) | 31.12.2020 |            | 31.12.2021 |            |
|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                    | TP+YP      | YP         | TP+YP      | YP         |
| <b>En Yüksek</b>                   | 169,71     | 515,62     | 179,34     | 318,18     |
| <b>Tarih</b>                       | 29.12.2020 | 27.11.2020 | 4.12.2021  | 7.10.2021  |
| <b>En Düşük</b>                    | 73,00      | 276,94     | 118,22     | 171,58     |
| <b>Tarih</b>                       | 18.11.2020 | 4.10.2020  | 28.11.2021 | 26.12.2021 |

#### 4.1.2.4 Kaldıraç Riski

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,25'dir (31 Aralık 2020: %5,65). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Konsolide kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir\*:

| <b>Bilanço içi varlıklar (bin TL)</b>                                                                                                               | <b>31.12.2020</b> | <b>31.12.2021</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 58.662.572        | 88.461.224        |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (176.435)         | (390.397)         |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 58.486.137        | 88.070.827        |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                   |                   |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 22.027            | 7.765             |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 21.256            | 12.518            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 43.283            | 20.283            |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                   |                   |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 145.965           | 572.242           |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                 | -                 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | 145.965           | 572.242           |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                   |                   |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 16.834.815        | 28.932.751        |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | -                 | -                 |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 16.834.815        | 28.932.751        |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                   |                   |
| Ana sermaye                                                                                                                                         | 4.267.519         | 4.966.673         |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                  | 75.501.505        | 117.596.102       |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                   |                   |
| Kaldıraç oranı %                                                                                                                                    | 5,65              | 4,25              |

\*Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

#### 4.1.2.5 Piyasa Riski

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

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

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

Bu kapsamda asgari olarak;

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

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

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

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

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

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

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

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

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

| (bin TL)                                 | Risk Ağırlıklı Tutar |                |
|------------------------------------------|----------------------|----------------|
|                                          | 31.12.2020           | 31.12.2021     |
| Dolaysız (peşin) ürünler                 |                      |                |
| Kar payı oranı riski (genel ve spesifik) | 118.100              | 41.713         |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik)   | -                    | -              |
| Kur riski                                | 172.559              | 281.836        |
| Emtia riski                              | -                    | 19774          |
| Opsiyonlar                               |                      |                |
| Basitleştirilmiş yaklaşım                | -                    | -              |
| Delta-plus metodu                        | -                    | -              |
| Senaryo yaklaşımı                        | -                    | -              |
| Menkul kıymetleştirme                    | -                    | -              |
| <b>Toplam</b>                            | <b>290.659</b>       | <b>343.323</b> |

#### 4.1.2.6 Operasyonel Risk

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

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

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

| (bin TL)                     | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
|------------------------------|------------|------------|
| Operasyonel Riske Esas Tutar | 1.831.724  | 2.988.826  |

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

## 4.2. Diğer Riskler

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

### 4.2.1. İtibar Riski

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

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

### 4.2.2 Ülke Riski

Ülke riski, ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Aynı zamanda, herhangi bir kredinin ödemesini veya teminatını, yükümlünün bulunduğu ülkenin dışındaki başka bir taraf yerine getiriyorsa bu da ülke riski oluşturan bir faktör olarak nitelendirilmektedir. Banka, yasal sınırlamaları, piyasa şartlarını ve müşteri memnuniyetini de gözetererek, yurtdışı mali kurum ve ülkelerle olan ticari bağlantılarını, ülkenin ekonomik koşullarının dikkate alındığı fizibilite çalışmaları neticesinde tesis etmektedir.

### 4.2.3. Transfer Riski

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

#### **4.2.4. İş Riski**

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

#### **4.2.5. Stratejik Risk**

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

#### **4.2.6. Uyum Riski**

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

#### **4.2.7. Yoğunlaşma Riski**

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

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

#### **4.2.8. Katılım Bankacılığı Uyum Riski**

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

Katılım Bankacılığı Uyum faaliyetleri asgari olarak; sunulan hizmetlerin, yapılan yatırımların, müşterilerle, hizmet sağlayıcılarla ve üçüncü taraflarla imzalanan sözleşmelerin ve gerçekleştirilen işlemlerin, hazırlanan politika, prosedür ve diğer kurum içi düzenlemelerin, finansal tablolar, faaliyet raporları ve kamuya yapılan diğer açıklamaların, tanıtım ve reklamların, finansal ve finansal olmayan kurum içi raporlamaların, yetkili organlar tarafından alınan kararların, banka ana sözleşmesi ile pay sahipleri ve personelle ilişkilerin faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile danışma komitesi kararlarına uyumunu sağlamaya yönelik

kontrolleri içerir. Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum Yönetmeliği gereği bankanın tüm faaliyetlerinde uyumu gözetir. Politika, Prosedür, diğer tüm iç mevzuat ve raporlamalar Katılım Bankacılığı Prensiplerine ve Danışma Komitesi kararlarına uygun olarak gerçekleştirilir. Katılım Bankacılığı Prensiplerine ve Danışma Komitesi kararlarına uyum oranı ve sıhhatinin izlenmesi yoluyla yönetilir.

#### **4.2.9 Fon Kullanıcısına İlişkin Diğer Riskler**

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

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

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

### **5. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER**

#### **5.1. Fon kullanıcısı ve ihraççı hakkında genel bilgi:**

##### **5.1.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının ticaret unvanı:**

|                        |                                               |
|------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Fon Kullanıcısı</b> | Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi         |
| <b>İhraççı</b>         | Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi |

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

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

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

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

| Unvan                               | Ticaret Siciline<br>Tescil Tarihi | Öngörülen Süresi |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.         | 13.02.2015                        | Süresiz          |
| Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | 22.01.2016                        | Süresiz          |

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

|                                |                                                                                            |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Fon Kullanıcı</b>           | <b>Ziraat Katılım Bankası A.Ş.</b>                                                         |
| Hukuki Statüsü                 | Anonim Şirket                                                                              |
| Tabi Olduğu Mevzuat            | T.C. Kanunları                                                                             |
| Kurulduğu Ülke                 | Türkiye                                                                                    |
| Merkez ve Fiili Yönetim Adresi | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12<br>34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul |
| Internet Adresi                | <a href="http://www.ziraatkatilim.com.tr">www.ziraatkatilim.com.tr</a>                     |
| Telefon                        | 0212-404 10 00                                                                             |

|      |                |
|------|----------------|
| Faks | 0212-404 10 99 |
|------|----------------|

|                                |                                                                                            |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>İhraççı</b>                 | <b>Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.</b>                                                 |
| Hukuki Statüsü                 | Anonim Şirket                                                                              |
| Tabi Olduğu Mevzuat            | T.C. Kanunları                                                                             |
| Kurulduğu Ülke                 | Türkiye                                                                                    |
| Merkez ve Fiili Yönetim Adresi | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12<br>34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul |
| İnternet Adresi                | <a href="http://www.ziraatkatilimvks.com.tr">www.ziraatkatilimvks.com.tr</a>               |
| Telefon                        | 0212-404 13 24/22                                                                          |
| Faks                           | 0212-522 79 84                                                                             |

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

**Fon Kullanıcısının Kredi Derecelendirme Notu**

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

| <b>Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Derecelendirme Notu (Fitch Ratings)</b> |                   |                   |                  |                   |                   |                   |                  |                     |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
|                                                                        | <b>12.11.2019</b> | <b>19.05.2020</b> | <b>4.05.2021</b> | <b>13.07.2021</b> | <b>10.12.2021</b> | <b>25.02.2022</b> | <b>1.04.2022</b> | <b>Mevcut Durum</b> |
| YP Uzun Vadeli                                                         | B+                | B+                | B+               | B+                | B+                | B                 | B                | Değişmedi           |
| YP Kısa Vadeli                                                         | B                 | B                 | B                | B                 | B                 | B                 | B                | Değişmedi           |
| TL Uzun Vadeli                                                         | BB-               | BB-               | BB-              | BB-               | BB-               | B+                | B+               | Değişmedi           |
| 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)          | Değişmedi           |
| Destek                                                                 | 4                 | 4                 | 4                | 4                 | 4                 | WD                | WD               | Değişmedi           |
| Görünüm                                                                | Durağan           | 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 25/02/2022 tarihinde Ziraat Katılım Bankası'nın YP ve TL uzun vadeli kredi derecelendirme notlarını aşağı yönlü revize etmiştir.

## **İhraççının Kredi Derecelendirme Notu**

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

### **Kredi Derecelendirme Notu ile İlgili Açıklama**

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

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

### **5.2. Yatırımlar:**

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

Bankacılık faaliyetleri dışında yapılmış olan önemli bir yatırım bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

##### **5.2.4.1 Kira Sertifikası İhracı Temel Hüküm ve Koşulları**

Ziraat Katılım VKŞ ve Ziraat Katılım Bankası arasında imzalanan “Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları” (“Temel Hüküm ve Koşullar”) başlıklı sözleşme ile bu İhraççı Bilgi Dokümanı kapsamında yapılacak tüm ihraçlara ilişkin temel hüküm ve koşullar belirlenmektedir. Bu sözleşme ile tertip ihraçlarında imzalanacak sözleşmelerin şekil ve içeriği, ödemelerin ne şekilde yapılacağı, erken itfa halleri, temerrüt halinde Ziraat Katılım

VKŞ'nin Varlık ve Haklar üzerindeki tasarruf yetkisi ve benzeri tüm tertip ihraçlarına uygulanacak genel hususlar düzenlenmektedir.

#### **5.2.4.2 Sertifika Hüküm ve Şartları**

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

#### **5.2.4.3 Yönetim Sözleşmesi**

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

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

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

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

#### **5.2.4.4 Emtia Alım Satım Sözleşmesi**

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

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

Ziraat Katılım VKŞ, Emtia Alım Satım Sözleşmesi kapsamında, satın almış olduğu emtiayı ihraç tutarı üzerine belirli bir kar marjı koyulması sureti ile belirlenen vadeli emtia satış fiyatı üzerinden Ziraat Katılım Bankası'na satacaktır. Ziraat Katılım Bankası almış olduğu bu emtiayı kira sertifikası ihraç tutarı kadar bir bedelle tedarikçi dışındaki başka bir tedarikçiye satacaktır. Bu işlemde belirlenen vadeli emtia satış fiyatı, sermaye piyasası aracı notunda veya Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen tarihlerde, fon kullanıcı sıfatı ile Ziraat Katılım Bankası tarafından İhraççı Ziraat Katılım VKŞ'ye ödenecektir. Ziraat Katılım VKŞ, yapmış olduğu bu tahsilatı gelir dağıtım tarihlerinde kira sertifikası yatırımcılarına aktaracaktır.

#### **5.2.4.5 Garanti Sözleşmesi**

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

## 6. FON KULLANICISININ FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

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

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

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

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

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

#### Fon Kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası'nın Faaliyet Gelirleri

| (Bin TL)                                         | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Toplam İçindeki payı | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Toplam İçindeki payı |
|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|
|                                                  | 31.12.2020                 |                      | 31.12.2021                 |                      |
|                                                  | (Konsolide)                |                      | (Konsolide)                |                      |
| NET KAR PAYI GELİR/<br>GİDERİ                    | 2.068.538                  | 82%                  | 1.514.539                  | 62%                  |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON<br>GELİRLERİ/<br>GİDERLERİ | 92.541                     | 4%                   | 147.334                    | 6%                   |
| TEMETTÜ GELİRLERİ                                | 104                        | 0%                   | 0                          | 0%                   |

|                                 |                  |             |                  |             |
|---------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>   | 83.310           | 3%          | 214.813          | 9%          |
| <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b> | 268.144          | 11%         | 551.638          | 23%         |
| <b>TOPLAM</b>                   | <b>2.512.637</b> | <b>100%</b> | <b>2.428.324</b> | <b>100%</b> |

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

| <b>(bin TL)</b>                                               | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|                                                               | <b>31.12.2020</b>                 | <b>31.12.2021</b>                 |
|                                                               | <b>Konsolide</b>                  | <b>Konsolide</b>                  |
| <b>KAR PAYI GELİRLERİ</b>                                     | <b>4.191.345</b>                  | <b>6.259.916</b>                  |
| Kredilerden Alınan Kar Payları                                | 3.138.707                         | 4.717.524                         |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler                        | 24.005                            | 160.424                           |
| Bankalardan Alınan Gelirler                                   | 23.995                            | 3.070                             |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler                   | 0                                 | 0                                 |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler                            | 608.569                           | 801.333                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar            | 7.457                             | 21.628                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | 560.652                           | 685.240                           |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                          | 40.460                            | 94.465                            |
| Finansal Kiralama Gelirleri                                   | 379.390                           | 553.946                           |
| Diğer Kar Payı Gelirleri                                      | 16.679                            | 23.619                            |
| <b>KAR PAYI GİDERLERİ</b>                                     | <b>2.122.807</b>                  | <b>4.745.377</b>                  |
| Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları                       | 1.508.897                         | 3.234.156                         |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                      | 199.072                           | 296.481                           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                 | 63.603                            | 570.506                           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları            | 327.137                           | 609.763                           |
| Kiralama Kar Payı Giderleri                                   | 23.849                            | 30.475                            |
| Diğer Kar Payı Giderleri                                      | 249                               | 3996                              |
| <b>NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ</b>                             | <b>2.068.538</b>                  | <b>1.514.539</b>                  |
| <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>              | <b>92.541</b>                     | <b>147.334</b>                    |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                                   | 204.648                           | 232.252                           |
| Gayri Nakdi Kredilerden                                       | 111.337                           | 156.942                           |

|                                        |                |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Diğer                                  | 93.311         | 75.310         |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)       | 112.107        | 84.918         |
| Gayri Nakdi Kredilere                  | 0              | 0              |
| Diğer                                  | 112.107        | 84.918         |
| <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>               | <b>104</b>     | <b>0</b>       |
| <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>          | <b>83.310</b>  | <b>214.813</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | 176.540        | 1.026          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar   | (75.588)       | (65.861)       |
| Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı          | (17.642)       | 279.648        |
| <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>        | <b>268.144</b> | <b>551.638</b> |

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

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

**“Elibol Hesabı”: mevduat ürün gamımızın yeni üyesi**

Ziraat Katılım, müşterilerine sunduğu ürün gamını çeşitlendirme çalışmalarına başarıyla devam etmiştir. Bu kapsamda tasarlanan Elibol Hesap, 10 Aralık 2021 tarihinde şubelerimiz üzerinden müşterilerimize sunulmuştur.

Ziraat Katılım Elibol Hesap; iki ürünün bir arada sunulduğu bir hesap türüdür. Müşteri adına açılmış olan özel cari hesapta bulunan yatırım tutarının bir kısmı Banka tarafından müşteri adına açılan kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesabında değerlendirilmekte; diğer kısmı, Banka tarafından kira sertifikalarının geri alım vaadiyle satılması, müşteri tarafından da Kira Sertifikalarının Banka'dan geri satım vaadiyle alınması işleminde nemalandırılmaktadır.

**Türk parasının değerine katkı sunan ürünler**

Ziraat Katılım, 23 Aralık 2021 tarihinden itibaren müşterilerine Kur Korumalı TL katılma hesabı ürününü sunmaya başlamıştır.

Ek olarak altın fonuna sahip müşterilerimiz talep etmeleri halinde, altından TL ye dönüş yaparak Altın Dönüşümlü TL Katılma Hesabından faydalanabilmektedir. Bankamız, şubelerinde ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini fonu bulunan müşterilerimizde TL ye dönerek Kur Korumalı TL Katılma Hesabı açabilmektedir.

Bu yeni ürünlerimiz ile müşterilerimiz kur artışından etkilenmeden fonlarını TL hesaplarda tutabilecekleri gibi Türk parasının değerinin korunmasında da önemli rol oynayacaklardır.

**Nefes 2021 Destek Finansmanı**

Kredi Garanti Fonu (KGF) ile Ziraat Katılım arasında salgın koşullarının işletmeler üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak ve yatırımları desteklemek amacıyla destek paketleri kapsamında protokoller imzalanmış ve yararlanıcıların kullanımına sunulmuştur. Diğer taraftan, KOBİ'lere özel uygun koşullarda finansman ve kefalet desteği sunmanın yanında üretim ve istihdamı artırarak ülke ekonomisine katkının devamı amacıyla, Türkiye Odalar ve

Borsalar Birliği (TOBB) ve Kredi Garanti Fonu (KGF) ile “Nefes 2021 Destek Finansmanı” protokolü hayata geçirilmiştir.

#### **İlave İstihdam Destek Paketi ile istihdama katkı**

Salgının nakit akışları üzerindeki olumsuz etkisini azaltarak ilave istihdam sağlamayı ve bu kapsamda artırdığı istihdam sayısını korumayı taahhüt eden KOBİ ve KOBİ dışı işletmelere; finansman ihtiyaçlarının uygun şartlarla karşılanması ve kâr desteği sunulması amacıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı, KGF, SGK, İŞKUR ile Ziraat Katılım arasında protokol imzalanmıştır. Bu kapsamda, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı “İlave İstihdam Destek Paketi” hazırlanmış ve müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

#### **İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi ile imalat sektörüne destek**

2021’de imalat sanayi yatırımlarına yönelik olarak düzenlenen yatırım teşvik belgelerine sahip işletmelere, salgının sektör üzerindeki olumsuz etkisini azaltarak üretim ve istihdam kapasitelerini artıracak yatırımların finanse edilmesi amacıyla Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı “İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi” hazırlanmıştır.

#### **Selden etkilenen bölgelere finansman desteği**

KOSGEB ile Banka arasında, doğal afet bölgelerinde yaşanan olumsuz durumun işletmeler üzerindeki etkisini azaltmak ve yerli üretime yönelik yatırımları teşvik etmek amacıyla protokoller imzalanmış, destek paketleri yararlanıcıların kullanımına açılmıştır.

Temmuz ayında Düzce, Rize ve Artvin illerinde meydana gelen sel felaketlerinden etkilenen ve KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere, uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB tarafından ilan edilen “Artvin, Düzce ve Rize İlleri Acil Destek Finansmanı” programına dâhil olunmuştur.

Ağustos ayında ise ülkemizin Orta ve Batı Karadeniz Bölgesi’nde ve Van’ın çeşitli ilçelerinde meydana gelen sel felaketlerinden etkilenen işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak üzere KOSGEB ile Bankamız arasında “Batı ve Orta Karadeniz Bölgesi İlleri ile Van İlinde Sel Felaketi Meydana Gelen İlçeler Acil Destek Finansmanı Protokolü” imzalanmıştır.

#### **Daha güvenli evlerde yaşam için**

T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile Bankamız arasında 6306 Sayılı “Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun” Kapsamında Kar Payı Desteđine İlişkin protokol imzalanmıştır. Hak sahiplerinin daha güvenli evlerde yaşam sürmelerini sağlamak amacıyla, yapım, güçlendirme veya edinme amacıyla hazırlanan “Kentsel Dönüşüm Finansmanı” ürünleri halkımızın kullanımına sunulmuştur.

#### **Vadeli İhracat finansmanı ürünü ile ihracata ivme**

Vadeli akreditif yoluyla ödemelerini alan ihracatçı müşterilerimizin akreditif vadesini beklemeden alacaklarını bankamızdan peşin tahsil etmesini sağlayan “Vadeli İhracat Finansmanı” yeni finansman ürünümüz müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. Bu sayede ihracatçılarımızın vadeli satış imkânlarının artırılması suretiyle uluslararası piyasalardaki rekabet şanslarını genişletmeleri, alacaklarını ticari ve politik risklerden arındırarak yeni ve hedef pazarlara açılmaları, sevkiyat sonrası finansman imkânlarına erişmelerine destek olunmuştur.

### **Bilgi sistemleri değer önerimiz daha da güçlü**

Bilgi sistemleri faaliyetlerimiz kapsamında; FAST ile farklı bir bankadaki hesaba IBAN veya kolay adres ile para transferi işlemi yapılabilmesi sağlanmıştır.

Açık kaynak kodlu sistemlere geçiş kapsamında Pardus işletim sistemine geçiş tüm şubeler için tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım, TOKİ ile sağladığı entegrasyon ile sosyal konut projelerinde müşterilere hizmet sunabilen ilk katılım bankası olmuştur. Kaydi altın transfer sisteminin kurulması ile anlık olarak altın transferi yapılabilmesi de sağlanmıştır.

Takip hesaplarında yabancı para riski olan müşterilerimize ödeme kolaylığı ve kur zararından etkilenmemesi için tüm borcunu Türk lirası olarak yapılandırma imkânı sunulmuştur.

İnternet Bankacılığı üzerinden “Bireysel Temel İhtiyaç Destek Kredisi” yapılandırma süreci müşterilere sunulmuştur.

Vadeli İhracat Finansmanı projesi tamamlanarak müşteriye sunulan ürün çeşitliliği artırılmıştır. Mesafeli müşteri edinimi projesi tamamlanarak şubeye gelmeden müşteri olunabilecek teknolojik altyapı oluşturulmuştur.

### **Dijital bankacılıkta önemli yenilikler**

- Dijital Belge Onay altyapısının tamamlanması ile müşterilerin bir veya birden çok belge/dokümana Ziraat Katılım şubelerini ziyaret etmeden, İnternet Şube ve Katılım Mobil üzerinden onay vermesi sağlanmıştır.
- Sigorta İşlemleri dijital kanallarda müşteri kullanımına açılmış; teklif alma, teklif izleme ve poliçe izleme gibi işlemlerin yapılabilmesi sağlanmıştır. Öncelikli olarak Zorunlu Deprem Sigortası (DASK), Zorunlu Trafik Sigortası, Kasko Sigorta işlemleri kullanıma açılmıştır.
- Üye iş yerlerimize, İnternet Şube ve Katılım Mobil’de üye iş yeri işlemleri sekmesinden ekstrelerini görüntüleyebilmelerine imkân tanınmıştır.
- Dijital Talimat İşlemleri özelliği ile müşterilerimizin şubelerimize gitmelerine gerek kalmadan talimatlarını Katılım Mobil üzerinden gönderebilmeleri sağlanmıştır. Bu kapsamda öncelikli olarak Dijital EFT Talimatı, Dış Ticaret İşlem Talimatları yapılabilmektedir. İlerleyen dönemlerde, diğer talimatların da Katılım Mobil üzerinden yapılmasını sağlayacak çalışmalarımız devam edecektir.
- Merkezi Bankacılık Şubesi 1 Mayıs 2021 tarihinden itibaren görüntülü görüşme ile hesap açmaya başlamıştır. Katılım Mobil, dijital müşteri deneyimini en iyi şekilde sunmak amacıyla, tasarım ve deneyim olarak yenilenerek müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur. Bankamız, Dijital kanallarına yaptığı teknoloji yatırımlarını 2022 yılında da başarıyla sürdürmeyi hedeflemektedir.

## 6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Ziraat Katılım Bankası tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000.000-TL sermaye ile BDDK'nın 15/10/2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10/10/2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 13 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişiliği oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14/05/2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12/05/2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile de faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Mevcut durumda Banka'nın ödenmiş sermayesi 2.650.000.000 TL olup, %100 Ziraat Bankası'nın iştiraki konumundadır.

Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Özel Cari Hesaplar” ve “Kar ve Zarara Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır. Banka Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, BDDK verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilmektedir.

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

Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri:

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

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynakları ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullandırmayı, katılım bankacılığının ülkemiz finansal sektörü içerisinde payının artırılmasına katkıda bulunmayı stratejik öncelik olarak belirlemiştir. Katılım bankacılığı sektörünün aktif büyüklüğü 2021 yılında bir önceki yıla göre %64,12 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %50,88 oranında artış göstermiştir. Aynı dönemde Banka'nın aktif büyüklüğü ise %63,35 oranında artarak 98.313 milyon TL'ye ulaşmıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla bankanın aktif büyüklüğü sektör ile paralel hareket etmiş ve 121.607 milyon TL'ye yükselmiştir.

Kâr rakamlarına bakıldığında ise katılım bankacılığı sektörünün 2021 yılında net dönem kârı bir önceki yıla göre %203 artarken, bankacılık sektörünün net dönem kârı aynı dönemde %202 artmıştır. Aynı dönemde Banka'nın net karı ise %12,52 oranında azalarak 559 milyon

TL olarak gerçekleşmiştir. Katılım bankacılığının bankacılık sektörü içindeki payı geçen yılın sonunda %7,16 düzeyinde iken 2021 yılsonunda %7,78 düzeyine çıkmıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla da %7,99 düzeyindedir.

#### 31.12.2020 İtibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın Pazar Payı

| (milyon TL)              | Ziraat Katılım Bankası | Katılım Bankaları | Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%) | Bankacılık Sektörü | Katılın Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) | Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) |
|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Toplam Aktif</b>      | 60.187                 | 437.092           | 13,77%                                                         | 6.107.832          | 7,16%                                                            | 0,99%                                                                  |
| <b>Krediler*</b>         | 38.223                 | 246.952           | 15,48%                                                         | 3.733.751          | 6,61%                                                            | 1,02%                                                                  |
| <b>Toplanan Fonlar**</b> | 46.386                 | 321.405           | 14,43%                                                         | 3.455.314          | 9,30%                                                            | 1,34%                                                                  |
| <b>Özkaynaklar</b>       | 3.734                  | 27.603            | 13,53%                                                         | 600.804            | 4,59%                                                            | 0,62%                                                                  |
| <b>Net Kar</b>           | 639                    | 1.651             | 38,68%                                                         | 30.731             | 5,37%                                                            | 2,08%                                                                  |

#### 31.12.2021 İtibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın Pazar Payı

| (milyon TL)              | Ziraat Katılım Bankası | Katılım Bankaları | Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%) | Bankacılık Sektörü | Katılın Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) | Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) |
|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Toplam Aktif</b>      | 98.313                 | 717.338           | 13,71%                                                         | 9.215.458          | 7,78%                                                            | 1,07%                                                                  |
| <b>Krediler*</b>         | 58.589                 | 335.912           | 17,44%                                                         | 4.900.878          | 6,85%                                                            | 1,20%                                                                  |
| <b>Toplanan Fonlar**</b> | 77.934                 | 556.418           | 14,01%                                                         | 5.303.348          | 10,49%                                                           | 1,47%                                                                  |
| <b>Özkaynaklar</b>       | 4.322                  | 36.310            | 11,90%                                                         | 713.955            | 5,09%                                                            | 0,61%                                                                  |
| <b>Net Kar</b>           | 559                    | 5.468             | 10,22%                                                         | 92.952             | 5,88%                                                            | 0,60%                                                                  |

#### 31.03.2022 İtibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın Pazar Payı

| (milyon TL)              | Ziraat Katılım Bankası | Katılım Bankaları | Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%) | Bankacılık Sektörü | Katılın Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) | Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) |
|--------------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Toplam Aktif</b>      | 121.607                | 812.110           | 14,97%                                                         | 10.158.052         | 7,99%                                                            | 1,20%                                                                  |
| <b>Krediler*</b>         | 76.169                 | 400.808           | 19,00%                                                         | 5.502.916          | 7,28%                                                            | 1,38%                                                                  |
| <b>Toplanan Fonlar**</b> | 97.555                 | 642.594           | 15,18%                                                         | 5.972.340          | 10,76%                                                           | 1,63%                                                                  |
| <b>Özkaynaklar</b>       | 5.704                  | 47.379            | 12,04%                                                         | 913.019            | 5,19%                                                            | 0,62%                                                                  |
| <b>Net Kar</b>           | 1.194                  | 4.907             | 24,34%                                                         | 63.245             | 7,76%                                                            | 1,89%                                                                  |

\*Bankalar dâhil, donuk alacaklar ve finansal kiralama hariçtir

\*\*Sektör verilerinde bankalardan toplanan fonlar hariç tutulmuştur.

2021 yılında kullandırılan fonlar hızlı büyümesini sürdürmüştür. 2021 yılsonu itibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın kullandığı nakdi fonlar, bir önceki yılsonuna göre %58 artarak 66,4 milyar TL'ye, gayri nakdi fonlar %86 büyüme ile 29,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın Türkiye ekonomisine sağladığı toplam destek 96 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplanan fonlarda ise önceki yıla göre %68 oranında artış sağlanarak 78 milyar TL büyüklük elde edilmiştir. Etkin risk yönetimi politikalarının uygulandığı bu dönemde, takipteki alacaklar rasyosu sektör ortalamasının oldukça altında kalarak %2,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2021 yılında Ziraat Katılım Bankası'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise %14 olmuştur.

| <b>Rasyolar (%)</b>                               | <b>31.Ara.20</b> | <b>31.Ara.21</b> |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                        | 14,8             | 14               |
| Özkaynak / Toplam Aktifler                        | 6,20             | 4,39             |
| Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler         | 70,4             | 69,1             |
| Toplanan Fonlar/Toplam Aktif                      | 77,07            | 79,11            |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar | 2,7              | 2,5              |

*\* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.*

Kaynak yapısını zenginleştirme stratejisinin bir parçası olarak sermaye piyasalarında aktif rol alan Banka, iştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraçları gerçekleştirmek üzere SPK'dan hem 2020 hem de 2021 yılında 12 milyar TL, 1 milyar TL ve 15 milyar TL kira sertifikası ihraç tavanı onayları almıştır.

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

Banka, her iki varlık kiralama şirketi aracılığı ile 2020 yılında 12,5 milyar TL, 2021 yılında da 11,6 milyar TL nominal tutarda kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir.

Ziraat Katılım Bankası, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla biri yurt dışında olmak üzere toplam 125 şubeye ulaşmıştır. Banka, yurt dışındaki ilk şubesini Sudan'ın başkenti Hartum'da açmıştır. Afrika kıtasında açılan ilk Türk Bankası olarak Ziraat Katılım Sudan şubesi, 27 Ağustos 2020 itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

|                    | Ziraat Katılım Bankası | Katılım Bankaları | Ziraat Katılım Bankası'nın Katılım Bankaları İçindeki Payı (%) | Bankacılık Sektörü | Katılım Bankalarının Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) | Ziraat Katılım Bankası'nın Toplam Bankacılık Sektörü İçindeki Payı (%) |
|--------------------|------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Şube Sayısı</b> |                        |                   |                                                                |                    |                                                                  |                                                                        |
| 2020-Aralık        | 104                    | 1.254             | 8,29%                                                          | 11.189             | 11,21%                                                           | 0,93%                                                                  |
| 2021-Aralık        | 121                    | 1.311             | 9,23%                                                          | 11.098             | 11,81%                                                           | 1,09%                                                                  |
| 2022-Mart          | 125                    | 1.331             | 9,39%                                                          | 11.016             | 12,08%                                                           | 1,13%                                                                  |
| <b>Personel</b>    |                        |                   |                                                                |                    |                                                                  |                                                                        |
| 2020-Aralık        | 1.265                  | 16.838            | 7,51%                                                          | 203.224            | 8,29%                                                            | 0,62%                                                                  |
| 2021-Aralık        | 1.529                  | 17.147            | 8,92%                                                          | 202.136            | 8,48%                                                            | 0,76%                                                                  |
| 2022-Mart          | 1.571                  | 16.852            | 9,32%                                                          | 201.597            | 8,36%                                                            | 0,78%                                                                  |

Ziraat Katılım Bankası'nın debit kart sayısı 2021 yılında bir önceki yıla göre %30, debit kart cirosu bir önceki yıla göre %72 oranında artış göstermiş, debit kartlarla yapılan işlemlerin tutarı 1,9 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır. Banka'nın debit kartlarının katılım bankaları içindeki payı, kart sayısı ve ciro verilerinde %2'lik artış yakalamıştır. Banka kartı kullanım aktifliğinde Ziraat Katılım Bankası, tüm bankalar arasında %41'lik kullanım oranı ile ilk 5 banka arasında yer almıştır.

Ziraat Katılım, kuruluşundan bu yana pek çok banka ile mevzuat uyum sürecini tamamlayarak swift muhabirlik ilişkisi kurmuş, birçoğuyla karşılıklı wakala/murabaha sözleşmesi imzalamıştır. Banka, bu sözleşmeler çerçevesinde bankalar arası murabaha ve wakala işlemleri ile kaynak çeşitliliğini artırmaya yönelik yurt dışı kaynak temin etmiştir. Müşterilerinin dış ticaret alanındaki taleplerini hızlı bir şekilde karşılayan Ziraat Katılım, 2021 yıl sonu itibarıyla muhabir bankalar nezdinde toplam 20 farklı para biriminde 44 farklı muhabir hesabına ulaşmıştır.

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

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

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

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

## **7. FON KULLANICISININ DAHİL OLDUĞU GRUP HAKKINDA BİLGİLER**

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

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

#### **T.C. Ziraat Bankası A.Ş.**

Ziraat Bankası 1863 yılında Mithat Paşa tarafından Pirot şehrinde çiftçiye kredi vermek amacı ile kurulmuş, 1863-1888 yıllarında mahalli istikraz sandıkları olarak hizmet vermiştir. 1937'de çıkarılan 3202 sayılı Kanun ile İktisadi Devlet Teşekkülü statüsü kazanmış ve "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası" unvanını almış, 15 Kasım 2000 tarihinde yürürlüğe giren 4603 sayılı Kanunla da "Anonim Şirket" statüsü kazanmıştır. Banka'nın tek hissedarı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı iken, Bakanlar Kurulu'nun 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Banka hisselerinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Türkiye Varlık Fonu, Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. tarafından kurulmuştur. Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'nin 50.000.000 (elli milyon) Türk lirası olan kuruluş sermayesi Özelleştirme Fonundan karşılanmış olup, tamamı ödenmiş olan bu sermayeyi temsil eden paylar Özelleştirme İdaresi Başkanlığına aittir.

31 Aralık 2021 tarihli verilere göre Ziraat Bankası'nın konsolide olarak 27.447 çalışanı bulunmaktadır. Merkezi Ankara'da bulunan Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 17 kurumsal şube, 61 ticari şube, 1.639 şube ve 10 mobil araç olmak üzere toplam 1.727 şube, yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümölcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşköy, Karaoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir.

#### **Ziraat Finans Grubu-Yurtiçi:**

##### **Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

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

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

### **Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.**

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

### **Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.**

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

### **Ziraat Teknoloji A.Ş.**

Ziraat Teknoloji A.Ş. (“Ziraat Teknoloji”), kamu bankalarının çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereğine göre çalışmasını sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılması kapsamında, bilgi teknolojileri hizmetlerinin yürütülmesi amacıyla 03.10.2001 tarihinde kurulmuştur. Kuruluşundan bu yana; Ziraat Bankası’na ve iştiraklerine, altyapı, entegrasyon, sistem yönetimi, uygulama geliştirme ve teknik danışmanlık alanlarında bilişim teknolojileri hizmetleri sunmaktadır. Ziraat Teknoloji’nin sermayesinin tamamı Ziraat Bankası’na aittir. Ziraat Teknoloji faaliyetlerini, ISO 9001, 22301 ve 27001 kalite şartlarına uygun bir şekilde gerçekleştirmektedir. Ziraat Bankası’nın temel bankacılık uygulaması Finart’ın mimarı olan Ziraat Teknoloji, sürekli geliştirme anlayışı çerçevesinde, her yıl çok sayıda uygulama geliştirme ve hazır uygulamaları uyarlama çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Ziraat Teknoloji’nin altyapısı, Ziraat Bankası, yurt içi ve yurt dışı iştirakleri ile şubelerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek özelliklere sahip, ölçeklenebilir, genişleyebilir, kesintisiz ve yüksek performanslı teknoloji hizmetleri verecek şekilde yapılandırılmıştır.

### **Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.**

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

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

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

Yoktur.

## **8. FON KULLANICISINA İLİŞKİN EĞİLİM BİLGİLERİ**

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

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

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

Uluslararası Para Fonu (IMF), Nisan 2022 Dünya Ekonomik Raporu'nda Rusya-Ukrayna savaşının ekonomi üzerinde yarattığı baskılar nedeniyle büyüme beklentilerini aşağı yönlü güncelleştir. Küresel ekonomi büyüme beklentisi 2022 yılı için %4,4'ten %3,6'ya, 2023 yılı için %3,8'den %3,6'ya indirilmiştir. 2022 yılı büyüme tahmini ABD için %4'ten %3,7'ye, Euro Bölgesi için %3,9'dan %2,8'e, Japonya için %3,3'ten %2,4'e, Çin için %4,8'den %4,4'e düşürülmüştür. IMF, Rusya ekonomisinin bu yıl %8,5, Ukrayna ekonomisinin de %35 küçülmesini beklediğini açıklamıştır.

Rusya-Ukrayna arasında 24 Şubat'ta başlayan ve süregelen savaşın ekonomik etkileri küresel piyasalarda etkili olmaktadır. Rusya'nın Ukrayna'ya saldırıları sonucunda ABD, Avrupa ülkeleri, Japonya Rusya'ya çeşitli yaptırımlar açıklamıştır. ABD, Rusya'dan petrol alımını durdurmuştur. Savaşın yarattığı risk algısı ve ardından uygulanmaya başlayan yaptırımlar nedeniyle güvenli liman olarak görülen altın ve dolarda hızlı yükselişler yaşanmıştır. Yaptırımların başta enerji piyasası olmak üzere artırdığı risklerin özellikle Avrupa ekonomisini olumsuz etkilemesi beklenmektedir.

ABD Merkez Bankası (Fed), Haziran 2022 tarihinde faizleri 75 baz puan artırarak yüzde 1,50-1,75 aralığına yükseltti. Son 30 yılın en büyük faiz artırımına giden ABD Merkez Bankası, enflasyonla mücadele için yine faiz artırımına gideceğinin sinyalini verdi. Federal Açık Piyasa Komitesinin (FOMC) maksimum istihdam ve uzun vadede yüzde 2 enflasyon elde etmeyi amaçladığı vurgulanırken, bu hedeflerin desteklenmesi için federal fon oranının yüzde 1,50-1,75 aralığına yükseltilmesine karar verildiği ve devam eden artışların uygun olacağı tahmin edildiği bildirildi. Fed tarafından yayımlanan karar metninde ise genel ekonomik aktivitenin ilk çeyrekteki düşüşün ardından yükselişe geçtiği belirtilirken, son aylarda Enflasyonun, pandemiye bağlı arz-talep dengesizliklerini, yüksek enerji fiyatları ve genel fiyat baskılarını yansıtan bir şekilde yüksek kalmaya devam ettiği ifade edilmiştir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), Haziran 2022 tarihinde yüksek enflasyona rağmen piyasa beklentileri doğrultusunda faiz oranlarında değişikliğe gitmezken, temmuz ayında 11 yılın ardından ilk defa faiz artışına gideceğinin sinyalini verdi. Varlık Satın Alma Programı kapsamında varlık alımlarının Temmuz 2022'de biteceği aktarılan açıklamada, temmuz ayı için 25 baz puan faiz artışının değerlendirildiği belirtildi. ECB Yönetim Konseyi'nin eylülde de faiz oranlarında tekrar artış öngördüğüne yer verilen açıklamada, artış miktarının güncel orta vadeli enflasyonun görünümüne bağlı olacağı vurgulandı.

ECB, bu yıl için enflasyon tahminini mart ayındaki yüzde 5,1'den yüzde 6,8'e yükseltti. Yüksek enflasyon nedeniyle baskı altında olan ECB, gelecek yıl enflasyon tahminini yüzde 2,1'den yüzde 3,5'e, 2024 için de yüzde 1,9'dan yüzde 2,1'e çıkardı. ECB'nin varlık alımları ve faiz oranlarındaki rota değişikliğinin nedeni olarak "Euro Bölgesi'ndeki yüksek enflasyonun ECB'yi baskı altına alması" gösterilirken, Euro Bölgesi'nde enflasyon, enerji fiyatlarındaki artışın da etkisiyle mayısta yıllık bazda yüzde 8,1'e ulaşarak kayıtlardaki en yüksek seviyesine ulaşmıştı. ECB, bugünkü kararıyla rekor enflasyonla mücadele için 10 yılı aşkın süre sonra ilk faiz artışı için önemli bir adım atmış oldu. Varlık Satın Alma Programı kapsamında varlık alımları Haziranda 20 milyar euro olarak devam ediyordu.

Türkiye ekonomisi 2021 yılının dördüncü çeyreğinde geçen yılın aynı çeyreğine göre %9,1 büyümüştür. Ülke ekonomisi, 2021 yılının tamamında ise %11 büyümüştür. Üçüncü çeyrek büyümesi %7,4'ten %7,9'a revize edilmiştir. 2020 yılında Çin ile birlikte pozitif büyüyen iki ülkeden biri olan Türkiye ekonomisi, iç talepteki canlanmanın etkisinin yanı sıra rekabetçi kurun katkısıyla 2021 yılını beklentilerin üstünde büyüme ile sonlandırmıştır. Gayrisafi Yurt İçi Hasıla büyüklüğü 2021 yılında cari fiyatlarla bir önceki yıla göre %42,8 artarak 7 trilyon 209 milyar 040 milyon TL olmuştur. Takvim etkisinden arındırılmış GSYH, dördüncü çeyrekte bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %9,1, mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış GSYH ise bir önceki çeyreğe göre %1,5 artmıştır. Yılın son çeyreğinde harcama bileşenleri bazında en yüksek katkı tüketici harcamalarından gelirken, sektörler bazında ise hizmetler sektörü büyümede belirleyici olmuştur. 2021 yılının tamamında ise Kovid 19 salgınının etkilerinin, 2020 yılına kıyasla azalması büyümede etkili olmuştur. 2020 yılında salgının olumsuz etkileri nedeniyle %1,8 ile sınırlı bir büyüme gerçekleştiren Türkiye ekonomisi, 2021 yılında baz etkisinin de katkısıyla %11 oranında büyümüştür. 2021 yılının başında kısmen devam eden Kovid-19 salgını kaynaklı kısıtlamaların yılın ikinci yarısında tamamen kaldırılması, yeni varyantlara rağmen aşılama çalışmalarının katkısıyla yeni kısıtlamaların uygulamaya konmaması ve ülkeler arası seyahat yasaklarının kaldırılması başta hizmetler sektörü kanalıyla olmak üzere büyümeyi desteklemiştir. Ayrıca özellikle "sıfır kovid stratejisi" kapsamında Asya'da tedarik zincirinde yaşanan bozulmaların ardından Türkiye'nin jeopolitik konumu nedeniyle sahip olduğu coğrafi avantaj, rekabetçi kurun yarattığı ihracattaki tarihi sert artış, kurdaki artışların etkisiyle ithal ikame stratejisi kapsamında yurtdışında üretilen malların bazılarının üretiminin yurtiçine kayması sonucu sanayi üretiminin normal patikasının dışında bir yükseliş göstermesi, yurtiçi ve yurtdışındaki enflasyon beklentilerindeki bozulmaların etkisiyle hanehalkı harcamalarının öne çekilmesi büyüme oranının çift haneli seviyelere ulaşmasını sağlamıştır. 2022 yılında ise ABD ve Avrupa'da artan enflasyon endişeleriyle parasal sıkılaştırma politikalarının öne çekilecek olması ve faiz oranlarındaki yükseliş, Rusya-Ukrayna krizinin emtia fiyatları üzerinde yarattığı baskı ve diğer riskler, küresel büyüme oranları üzerinde oluşan aşağı yönlü baskı nedeniyle büyüme oranının yavaşlaması beklenmektedir. Öte yandan Türkiye ekonomisinin değişen koşullara hızlı adapte olabilme dinamiği göz önünde bulundurularak yılın ikinci yarısında büyüme üzerindeki baskıların azalması ve ekonomide sağlanacak ivme ile Türkiye

ekonomisinin yılı %5 olan hedef seviyeye yakın bir büyüme oranı ile tamamlaması beklenmektedir

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Mayıs ayı Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında, bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını beklendiği gibi değiştirmeyerek %14'te sabit bırakmıştır. Karar metninde, TCMB'nin uzun vadeli Türk lirası yatırım kredileri de dâhil olmak üzere kredilerin büyüme hızı ve erişilen finansman kaynaklarının amacına uygun şekilde iktisadi faaliyet ile buluşmasının finansal istikrar açısından önemli olduğunu değerlendirdiği ve güçlendirdiği makro ihtiyati politika setini ilave tedbirlerle kararlılıkla uygulamaya devam edeceği belirtilmiştir. Ayrıca, fiyat istikrarının sürdürülebilir bir şekilde kurumsallaşması amacıyla TCMB'nin tüm politika araçlarında kalıcı ve güçlendirilmiş liralashmayı teşvik eden geniş kapsamlı bir politika çerçevesi gözden geçirme sürecini devam ettirdiği, değerlendirme süreçleri tamamlanan teminat ve likidite politika adımlarının devreye alınacağı açıklanmıştır.

## **9. FON KULLANICISININ KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ**

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

Yoktur.

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

Yoktur.

### **9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:**

Yoktur.

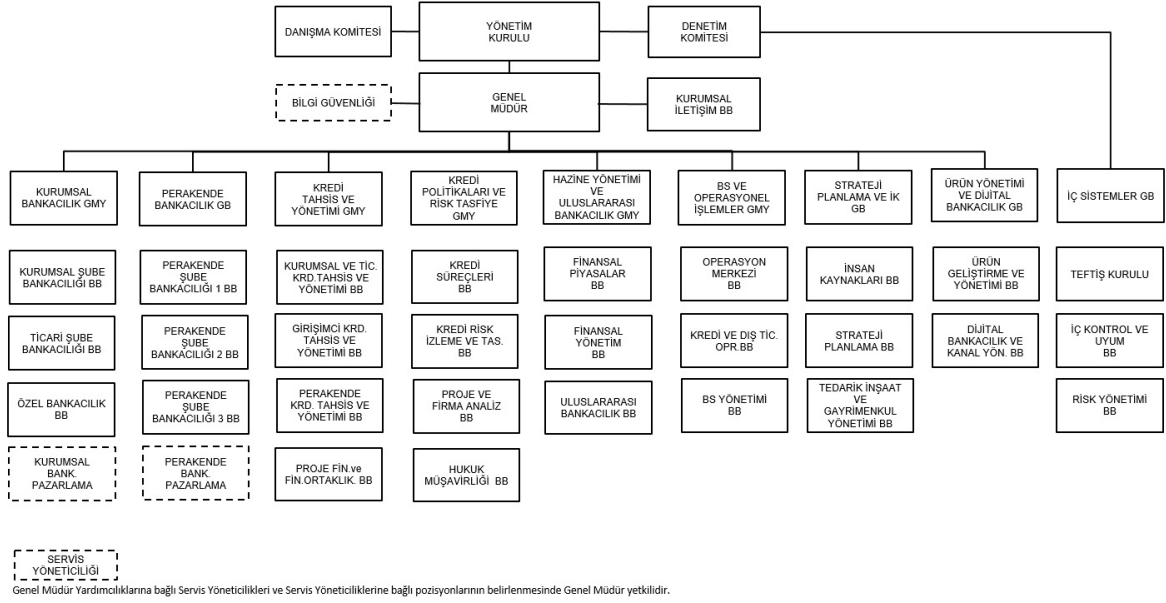
### **9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:**

Yoktur.

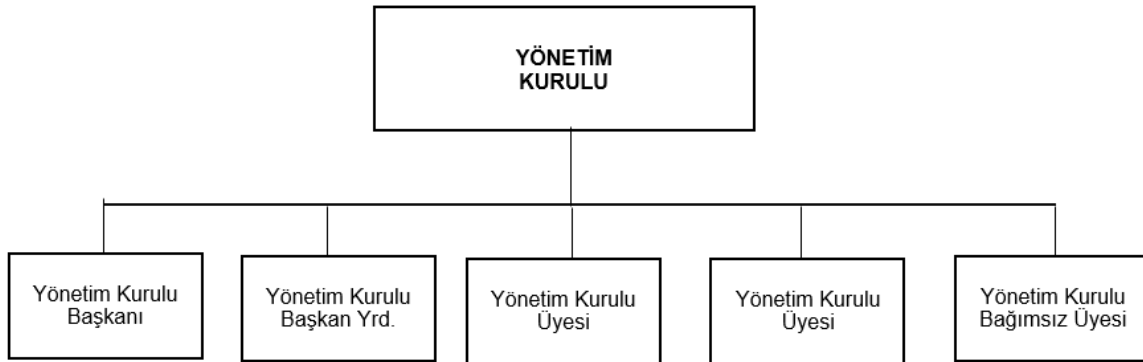
## **10. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ İDARİ YAPILARI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ**

### **10.1. Fon kullanıcısı ve ihraççının genel organizasyon şeması:**

### 10.1.1 Fon kullanıcısının genel organizasyon şeması



### 10.1.2 İhraççı'nın genel organizasyon şeması



## 10.2. İdari yapı:

### 10.2.1. Fon kullanıcısının ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

**10.2.1.1 Fon kullanıcısının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:**

| Adı Soyadı       | Görevi                              | İş Adresi                                                                                          | Son 5 Yılda Fon Kullanıcısında Üstlendiği Görevler | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |     |
|------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----|
|                  |                                     |                                                                                                    |                                                    |                                   | (TL)         | (%) |
| Alpaslan ÇAKAR   | Yönetim Kurulu Başkanı              | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Başkanı                             | 3 yıl / 2 yıl 9 ay                | -            | -   |
| Fikretin AKSU    | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Başkan Vekili                       | 3 yıl / 1 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Metin ÖZDEMİR    | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                | 3 yıl / 1 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Ahmet BUÇUKOĞLU  | Yönetim Kurulu Üyesi                | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi                               | 3 yıl / 1 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Mahmut Esfa EMEK | Yönetim Kurulu Üyesi                | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi                               | 3 yıl / 1 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Mehmet BAŞIBÜYÜK | Yönetim Kurulu Üyesi                | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi                               | 3 yıl / 2 yıl 9 ay                | -            | -   |

| Adı Soyadı     | Yönetim Kurulu üyelerinin fon kullanıcısı dışında yürüttükleri görevler                        |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Alpaslan ÇAKAR | Türkiye Bankalar Birliği Başkanı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Fikretin Aksu  | -                                                                                              |
| Metin Özdemir  | -                                                                                              |

|                  |   |
|------------------|---|
| Ahmet Buçukoğlu  | - |
| Mahmut Esfa Emek | - |
| Mehmet Başbüyük  | - |

#### 10.2.1.2 İhraççı'nın yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

| Adı Soyadı                 | Görevi                           | İş Adresi                                                                                                       | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |     |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----|
|                            |                                  |                                                                                                                 |                                           |                                   | (TL)         | (%) |
| Ertuğrul İSPAHA            | Yönetim Kurulu Başkanı           | Hobiyar Mahallesi,<br>Şeyhulislam Hayri Efendi<br>Cad.No:12 Posta<br>Kodu:34112 Bahçekapı -<br>Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Başkanı                    | 3 yıl / 2 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Mustafa Barbaros ÖZÜYILMAZ | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Hobiyar Mahallesi,<br>Şeyhulislam Hayri Efendi<br>Cad.No:12 Posta<br>Kodu:34112 Bahçekapı -<br>Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Bşk. Yard.                 | 3 yıl / 2 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Fehmi TUTULMAZ             | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | Hobiyar Mahallesi,<br>Şeyhulislam Hayri Efendi<br>Cad.No:12 Posta<br>Kodu:34112 Bahçekapı -<br>Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi                      | 3 yıl / 2 yıl 10 ay               | -            | -   |
| Gürkan ÇAKIR               | Yönetim Kurulu Üyesi             | Hobiyar Mahallesi,<br>Şeyhulislam Hayri Efendi<br>Cad.No:12 Posta<br>Kodu:34112 Bahçekapı -<br>Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi                      | 3 yıl / 2 yıl 10 ay               |              |     |
| Ekrem BALCI                | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi    | Hobiyar Mahallesi,<br>Şeyhulislam Hayri Efendi<br>Cad.No:12 Posta<br>Kodu:34112 Bahçekapı -<br>Fatih / İstanbul | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi             | 3 yıl / 2 yıl 10 ay               | -            | -   |

| Adı Soyadı                 | Yönetim Kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler                                                       |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ertuğrul İSPAHA            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı<br>ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı                 |
| Mustafa Barbaros ÖZÜYILMAZ | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Finansal Piyasalar Bölüm Başkanı<br>ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Fehmi TUTULMAZ             | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Uluslararası Bankacılık Bölüm Başkanı<br>ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi    |
| Gürkan ÇAKIR               | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Finansal Yönetim Bölüm Başkanı<br>ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi           |
| Ekrem BALCI                | ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi                                                                |

### 10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

#### 10.2.2.1 Fon kullanıcısının yönetimde söz sahibi olan personeli hakkında bilgi:

| Adı Soyadı      | Görevi                              | İş Adresi                                                                                          | Son 5 Yılda Fon Kullanıcısında Üstlendiği Görevler | Sermaye Payı |     |
|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|-----|
|                 |                                     |                                                                                                    |                                                    | (TL)         | (%) |
| Metin ÖZDEMİR   | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür                | -            | -   |
| Ertuğrul İSPAHA | Genel Müdür Yardımcısı              | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Genel Müdür Yardımcısı                             |              |     |
| Osman KARAKÜTÜK | Genel Müdür Yardımcısı              | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Genel Müdür Yardımcısı                             |              |     |
| Mehmet Said GÜL | Genel Müdür Yardımcısı              | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Genel Müdür Yardımcısı                             | -            | -   |
| Önder KIRMAN    | Genel Müdür Yardımcısı              | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Genel Müdür Yardımcısı                             | -            | -   |

|                      |                        |                                                                                                    |                            |   |   |
|----------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---|---|
| Seher Elif EKİCİ     | Genel Müdür Yardımcısı | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Genel Müdür Yardımcısı     | - | - |
| Suat TÜCCAR          | Grup Başkanı           | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Bölüm Başkanı/Grup Başkanı | - | - |
| Mustafa Kürşad ÇETİN | Grup Başkanı           | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Bölüm Başkanı/Grup Başkanı | - | - |
| Osman ÇETİNER        | Grup Başkanı           | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Bölüm Başkanı/Grup Başkanı | - | - |
| Arif BAŞTUĞ          | Grup Başkanı           | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta Kodu:34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul | Bölüm Başkanı/Grup Başkanı | - | - |

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

## 11. FON KULLANICISININ YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

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

#### Denetim Komitesi

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

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

Denetim Komitesi'nin görev tanımı içinde;

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

yer almaktadır.

| Denetim Komitesi Üyeleri | Görevi |
|--------------------------|--------|
| Fikrettin Aksu           | Üye    |
| Mahmut Esfa Emek         | Üye    |

## Kurumsal Yönetim Komitesi

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

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

| Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri | Görevi |
|-----------------------------------|--------|
| Fikrettin Aksu                    | Başkan |
| Mehmet Başbüyük                   | Üye    |

## Kredi Komitesi

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

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

| Kredi Komitesi Üyeleri | Görevi    |
|------------------------|-----------|
| Metin Özdemir          | Başkan    |
| Ahmet Buçukoğlu        | Üye       |
| Mehmet Başbüyük        | Üye       |
| Fikrettin Aksu         | Yedek Üye |
| Mahmut Esfa Emek       | Yedek Üye |

## Ücretlendirme Komitesi

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

| <b>Ücretlendirme Komitesi Üyeleri</b> | <b>Görevi</b> |
|---------------------------------------|---------------|
| Ahmet Buçukoğlu                       | Üye           |
| Mahmut Esfa Emek                      | Üye           |

### **Danışma Komitesi**

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

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

vb. gibi görevleri bulunmaktadır.

| <b>Danışma Komitesi Üyeleri</b> | <b>Görevi</b> |
|---------------------------------|---------------|
| Mehmet Odabaşı                  | Başkan        |
| Necmettin Kızılkaya             | Üye           |
| Süleyman Kaya                   | Üye           |

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

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

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

## 12. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ ANA PAY SAHİPLERİ

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

Fon Kullanıcısı için;

| Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi |                                 |               |                              |               |
|----------------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| Ortağın;                               | Sermaye Payı / Oy Hakkı         |               |                              |               |
| Ticaret Unvanı/                        | 25.03.2022<br>(Son Genel Kurul) |               | 24.06.2022<br>(Mevcut Durum) |               |
| Adı Soyadı                             | (TL)                            | (%)           | (TL)                         | (%)           |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş.               | 2.649.999.996,00                | 99,99999985   | 2.649.999.996,00             | 99,99999985   |
| Türkiye Sigorta A.Ş.                   | 1,00                            | 0,000000004   | 1,00                         | 0,000000004   |
| Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.        | 1,00                            | 0,000000004   | 1,00                         | 0,000000004   |
| Ziraat Teknoloji A.Ş.                  | 1,00                            | 0,000000004   | 1,00                         | 0,000000004   |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.    | 1,00                            | 0,000000004   | 1,00                         | 0,000000004   |
| <b>TOPLAM</b>                          | <b>2.650.000.000,00</b>         | <b>100,00</b> | <b>2.650.000.000,00</b>      | <b>100,00</b> |

| Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi |                                 |                    |                              |                    |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| Ortağın;                              | Sermaye Payı / Oy Hakkı         |                    |                              |                    |
| Ticaret Unvanı/                       | 25.03.2022<br>(Son Genel Kurul) |                    | 24.06.2022<br>(Mevcut Durum) |                    |
| Adı Soyadı                            | (TL)                            | (%)                | (TL)                         | (%)                |
| Türkiye Varlık Fonu                   | 2.649.999.996,00                | 99,99999998        | 2.649.999.996,00             | 99,99999998        |
| <b>TOPLAM</b>                         | <b>2.649.999.996,00</b>         | <b>99,99999998</b> | <b>2.649.999.996,00</b>      | <b>99,99999998</b> |

İhraççı için;

| Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi |                                 |               |                              |               |
|----------------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
| Ortağın;                               | Sermaye Payı / Oy Hakkı         |               |                              |               |
| Ticaret Unvanı/                        | 27.04.2022<br>(Son Genel Kurul) |               | 24.06.2022<br>(Mevcut Durum) |               |
| Adı Soyadı                             | (TL)                            | (%)           | (TL)                         | (%)           |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.            | 50.000,00                       | 100,00        | 50.000,00                    | 100,00        |
| <b>TOPLAM</b>                          | <b>50.000,00</b>                | <b>100,00</b> | <b>50.000,00</b>             | <b>100,00</b> |

| Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi |                                 |                    |                              |                    |
|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|
| Ortağın;                              | Sermaye Payı / Oy Hakkı         |                    |                              |                    |
| Ticaret Unvanı/                       | 27.04.2022<br>(Son Genel Kurul) |                    | 24.06.2022<br>(Mevcut Durum) |                    |
| Adı Soyadı                            | (TL)                            | (%)                | (TL)                         | (%)                |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş.              | 49.999,99                       | 99,99999977        | 49.999,99                    | 99,99999977        |
| <b>TOPLAM</b>                         | <b>49.999,99</b>                | <b>99,99999977</b> | <b>49.999,99</b>             | <b>99,99999977</b> |

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

Yoktur.

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

**Fon Kullanıcısı için;**

| Grubu | Nama/<br>Hamiline<br>Olduğu | İmtiyazların<br>türü (Kimin<br>sahip olduğu) | Bir Payın<br>Nominal<br>Değeri (TL) | Toplam (TL)             | Sermayeye<br>Oranı (%) |
|-------|-----------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| -     | Nama                        | -                                            | 1,00                                | 2.650.000.000,00        | 100                    |
|       |                             |                                              | <b>TOPLAM</b>                       | <b>2.650.000.000,00</b> | <b>100</b>             |

**İhraççı için;**

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

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

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

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

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

Yoktur.

### 13. FON KULLANICISI VE İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

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

#### 13.1.1 Fon Kullanıcısı

Fon Kullanıcısı olan Ziraat Katılım Bankası'nın 31.12.2020 ve 31.12.2021 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin düzenlenen yıllık bağımsız denetim raporlarına Banka'nın [www.ziraatkatilim.com.tr](http://www.ziraatkatilim.com.tr) ve [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) internet sitelerinden ulaşılabilir.

| <b>ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU</b><br><b>(FİNANSAL DURUM TABLOSU)</b> |                                           |                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                                                           |                                           |                                           |
| (Bin TL)                                                                                  | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> | <b>Bağımsız<br/>Denetimden<br/>Geçmiş</b> |
|                                                                                           | <b>31.12.2020</b>                         | <b>31.12.2021</b>                         |
| <b>VARLIKLAR</b>                                                                          | <b>Konsolide</b>                          | <b>Konsolide</b>                          |
| <b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                           | <b>16.428.805</b>                         | <b>29.043.989</b>                         |
| <b>Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri)</b>                                                | <b>10.273.948</b>                         | <b>18.639.347</b>                         |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                          | 5.477.120                                 | 15.290.691                                |
| Bankalar                                                                                  | 4.799.768                                 | 3.350.140                                 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                             | 0                                         | 0                                         |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                           | 2.940                                     | 1.484                                     |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                 | <b>980.872</b>                            | <b>1.795.316</b>                          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                                | 0                                         | 1795316                                   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                | 0                                         | 0                                         |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                                  | 980.872                                   | 0                                         |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>      | <b>5.145.732</b>                          | <b>8.589.570</b>                          |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                                | 0                                         | 7920917                                   |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                | 10.412                                    | 10.412                                    |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                                  | 5.135.320                                 | 658.241                                   |
| <b>Türev Finansal Varlıklar</b>                                                           | <b>28.253</b>                             | <b>19.756</b>                             |

|                                                                                             |                                   |                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | 28.253                            | 19.756                            |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | 0                                 | 0                                 |
| <b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                           | <b>42.985.847</b>                 | <b>67.727.877</b>                 |
| <b>Krediler</b>                                                                             | <b>38.223.417</b>                 | <b>58.588.552</b>                 |
| <b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                     | <b>5.136.219</b>                  | <b>9.546.264</b>                  |
| <b>İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler</b>                                                  | <b>779.437</b>                    | <b>1.327.957</b>                  |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | 779.437                           | 1.327.957                         |
| Diğer Finansal Varlıklar                                                                    | 0                                 | 0                                 |
| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                      | <b>1.153.226</b>                  | <b>1.734.896</b>                  |
| <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>   | <b>75.240</b>                     | <b>307.881</b>                    |
| Satış Amaçlı                                                                                | 75.240                            | 307.881                           |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             | 0                                 | 0                                 |
| <b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                 | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>İştirakler (Net)</b>                                                                     | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               | 0                                 | 0                                 |
| Konsolide Edilmeyenler                                                                      | 0                                 | 0                                 |
| <b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                              | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        | 0                                 | 0                                 |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                | 0                                 | 0                                 |
| <b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                          | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       | 0                                 | 0                                 |
| Konsolide Edilmeyenler                                                                      | 0                                 | 0                                 |
| <b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)</b>                                                          | <b>177.964</b>                    | <b>301.919</b>                    |
| <b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                  | <b>161.257</b>                    | <b>223.839</b>                    |
| Şerefiye                                                                                    | 0                                 | 0                                 |
| Diğer                                                                                       | 161.257                           | 223.839                           |
| <b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |
| <b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                             | <b>108.597</b>                    | <b>301.329</b>                    |
| <b>DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | <b>249.186</b>                    | <b>608.804</b>                    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                    | <b>60.186.896</b>                 | <b>98.515.638</b>                 |
|                                                                                             |                                   |                                   |
| <b>(Bin TL)</b>                                                                             | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> |
|                                                                                             | <b>31.12.2020</b>                 | <b>31.12.2021</b>                 |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | <b>Konsolide</b>                  | <b>Konsolide</b>                  |
| <b>TOPLANAN FONLAR</b>                                                                      | <b>46.386.050</b>                 | <b>77.933.797</b>                 |
| <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                      | <b>1.426.614</b>                  | <b>2.007.969</b>                  |
| <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                            | <b>2.101.073</b>                  | <b>3.784.645</b>                  |
| <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                  | <b>4.017.250</b>                  | <b>4.360.022</b>                  |
| <b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>               | <b>0</b>                          | <b>0</b>                          |

|                                                                                                 |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                             | <b>19.440</b>     | <b>71.692</b>     |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | 19.440            | 71.692            |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | 0                 | 0                 |
| <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                     | <b>127.634</b>    | <b>194.463</b>    |
| <b>KARŞILIKLAR</b>                                                                              | <b>409.244</b>    | <b>647.270</b>    |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     | 0                 | 0                 |
| Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       | 56.070            | 37.259            |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               | 0                 | 0                 |
| Diğer Karşılıklar                                                                               | 353.174           | 610.011           |
| <b>CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                         | <b>96.632</b>     | <b>350.441</b>    |
| <b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| Satış Amaçlı                                                                                    | 0                 | 0                 |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 | 0                 | 0                 |
| <b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                       | <b>1.080.526</b>  | <b>2.655.863</b>  |
| Krediler                                                                                        | 1.080.526         | 2.655.863         |
| Diğer Borçlanma Araçları                                                                        | 0                 | 0                 |
| <b>DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                      | <b>788.160</b>    | <b>2.187.741</b>  |
| <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                              | <b>3.734.273</b>  | <b>4.321.735</b>  |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                 | 1.750.000         | 1.750.000         |
| 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    | (7.068)           | (6.895)           |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       | (9.343)           | 19.257            |
| Kar Yedekleri                                                                                   | 1.098.041         | 1.739.171         |
| Yasal Yedekler                                                                                  | 60.388            | 92.316            |
| Statü Yedekleri                                                                                 | 0                 | 0                 |
| Olağanüstü Yedekler                                                                             | 991.586           | 1.600.788         |
| Diğer Kar Yedekleri                                                                             | 46.067            | 46.067            |
| Kar veya Zarar                                                                                  | 641.130           | 558.689           |
| Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                                                                        | 2.568             | 0                 |
| Dönem Net Kar/Zararı                                                                            | 638.562           | 558.689           |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                    | <b>60.186.896</b> | <b>98.515.638</b> |

| <b>ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU</b> |  |                                   |                                   |
|---------------------------------------------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>(bin TL)</b>                                                     |  | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> | <b>Bağımsız Denetimden Geçmiş</b> |
|                                                                     |  | <b>31.12.2020</b>                 | <b>31.12.2021</b>                 |
|                                                                     |  | <b>Konsolide</b>                  | <b>Konsolide</b>                  |

|              |                                                                          |                  |                  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>I.</b>    | <b>KAR PAYI GELİRLERİ</b>                                                | <b>4.191.345</b> | <b>6.259.916</b> |
|              | Kredilerden Alınan Kar Payları                                           | 3.138.707        | 4.717.524        |
|              | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler                                   | 24.005           | 160.424          |
|              | Bankalardan Alınan Gelirler                                              | 23.995           | 3.070            |
|              | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler                              | 0                | 0                |
|              | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler                                       | 608.569          | 801.333          |
|              | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar                       | 7.457            | 21.628           |
|              | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar            | 560.652          | 685.240          |
|              | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                     | 40.460           | 94.465           |
|              | Finansal Kiralama Gelirleri                                              | 379.390          | 553.946          |
|              | Diğer Kar Payı Gelirleri                                                 | 16.679           | 23.619           |
| <b>II.</b>   | <b>KAR PAYI GİDERLERİ (II)</b>                                           | <b>2.122.807</b> | <b>4.745.377</b> |
|              | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları                                  | 1.508.897        | 3.234.156        |
|              | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                                 | 199.072          | 296.481          |
|              | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                            | 63.603           | 570.506          |
|              | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                       | 327.137          | 609.763          |
|              | Kiralama Kar Payı Giderleri                                              | 23.849           | 30.475           |
|              | Diğer Kar Payı Giderleri                                                 | 249              | 3996             |
| <b>III.</b>  | <b>NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                               | <b>2.068.538</b> | <b>1.514.539</b> |
| <b>IV.</b>   | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                         | <b>92.541</b>    | <b>147.334</b>   |
|              | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                              | 204.648          | 232.252          |
|              | Gayri Nakdi Kredilerden                                                  | 111.337          | 156.942          |
|              | Diğer                                                                    | 93.311           | 75.310           |
|              | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                         | 112.107          | 84.918           |
|              | Gayri Nakdi Kredilere                                                    | 0                | 0                |
|              | Diğer                                                                    | 112.107          | 84.918           |
| <b>V.</b>    | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                 | <b>104</b>       | <b>0</b>         |
| <b>VI.</b>   | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                            | <b>83.310</b>    | <b>214.813</b>   |
|              | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                   | 176.540          | 1.026            |
|              | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                     | (75.588)         | (65.861)         |
|              | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                            | (17.642)         | 279.648          |
| <b>VII.</b>  | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                          | <b>268.144</b>   | <b>551.638</b>   |
| <b>VIII.</b> | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                              | <b>2.512.637</b> | <b>2.428.324</b> |
| <b>IX.</b>   | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>                                   | <b>994.213</b>   | <b>958.562</b>   |
| <b>X.</b>    | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                      | <b>173.855</b>   | <b>30.041</b>    |
| <b>XI.</b>   | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                            | <b>235.155</b>   | <b>317.383</b>   |
| <b>XII.</b>  | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                      | <b>316.932</b>   | <b>392.167</b>   |
| <b>XIII.</b> | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                       | <b>792.482</b>   | <b>730.171</b>   |
| <b>XIV.</b>  | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b> | <b>0</b>         | <b>0</b>         |

|        |                                                                                          |                  |                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| xv.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                               | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| xvi.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| xvii.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>792.482</b>   | <b>730.171</b>   |
| xviii. | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>(153.920)</b> | <b>(171.482)</b> |
|        | Cari Vergi Karşılığı                                                                     | (201.535)        | (373.740)        |
|        | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        | (35.731)         | (78.530)         |
|        | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | 83.346           | 280.788          |
| xix.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>638.562</b>   | <b>558.689</b>   |
| xx.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
|        | 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.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
|        | 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.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| xxiii. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
|        | Cari Vergi Karşılığı                                                                     | 0                | 0                |
|        | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        | 0                | 0                |
|        | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        | 0                | 0                |
| xxiv.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| xxv.   | <b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | <b>638.562</b>   | <b>558.689</b>   |
|        | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                                          | 0,3649           | 0,3193           |

### 13.1.2 İhraççı

İhraççı olan Ziraat Katılım VKŞ'nin 31.12.2020 ve 31.12.2021 tarihli solo finansal tabloları ve bunlara ilişkin düzenlenen yıllık bağımsız denetim raporlarına [www.ziraatkatilimvks.com.tr](http://www.ziraatkatilimvks.com.tr) ve [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) adresli internet sitelerinden ulaşılabilir.

| TL                                                             | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                                                | <b>31.12.2020</b>                | <b>31.12.2021</b>                |
| <b>VARLIKLAR</b>                                               |                                  |                                  |
| <b>Dönen Varlıklar</b>                                         | <b>4.013.981.075</b>             | <b>4.157.331.801</b>             |
| Nakit ve Nakit Benzerleri                                      | 231.378                          | 365.403                          |
| Ticari Alacaklar                                               | 4.013.749.697                    | 4.156.952.833                    |
| - <i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar</i>                 | <i>4.013.749.697</i>             | <i>4.156.952.833</i>             |
| Diğer Dönen Varlıklar                                          | 0                                | 13.565                           |
| - <i>İlişkili Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>            |                                  | 12.500                           |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Dönen Varlıklar</i>    |                                  | 1.065                            |
| <b>TOPLAM VARLIKLAR</b>                                        | <b>4.013.981.075</b>             | <b>4.157.331.801</b>             |
| <b>KAYNAKLAR</b>                                               |                                  |                                  |
| <b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>                               | <b>4.013.814.361</b>             | <b>4.156.876.137</b>             |
| Kısa Vadeli Borçlanmalar                                       | 4.013.749.712                    | 4.156.876.137                    |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i> | <i>4.013.749.712</i>             | <i>4.156.876.137</i>             |
| - <i>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</i>                      | <i>4.013.749.712</i>             | <i>4.156.876.137</i>             |
| Ticari Borçlar                                                 | 0                                | 76.696                           |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>              | <i>0</i>                         | <i>76.696</i>                    |
| Diğer Borçlar                                                  | 0                                | 0                                |
| - <i>İlişkili Taraflara Diğer Borçlar</i>                      | <i>0</i>                         | <i>0</i>                         |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>              | <i>0</i>                         | <i>0</i>                         |
| Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü                                   | 15.651                           | 16.771                           |
| Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler                                | 48.998                           | 19.480                           |
| - <i>İlişkili Taraflara Diğer Yükümlülükler</i>                | <i>41.497</i>                    | <i>12.500</i>                    |
| - <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Yükümlülükler</i>        | <i>7.501</i>                     | <i>6.980</i>                     |
| <b>Özkaynaklar</b>                                             | <b>166.714</b>                   | <b>342.717</b>                   |
| Ödenmiş Sermaye                                                | 50.000                           | 50.000                           |
| Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler                            | 0                                | 4.745                            |
| - <i>Kar Yedekleri</i>                                         | <i>0</i>                         | <i>4.745</i>                     |
| Geçmiş Yıllar Kar/Zararları                                    | 21.836                           | 111.969                          |
| Net Dönem Karı/Zararı                                          | 94.878                           | 176.003                          |
| <b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>                                        | <b>4.013.981.075</b>             | <b>4.157.331.801</b>             |

| TL                                                             | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|                                                                | <b>31.12.2020</b>             | <b>31.12.2021</b>             |
| <b>Hasılat</b>                                                 | 327.136.577                   | 606.587.851                   |
| <b>Satışların Maliyeti(-)</b>                                  | (327.136.577)                 | (606.587.851)                 |
| <b>Brüt Kar/Zarar</b>                                          | 0                             | 0                             |
| <b>Genel Yönetim Giderleri(-)</b>                              | (15.259.079)                  | (13.699.707)                  |
| <b>Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler</b>                      | 15.380.717                    | 13.934.378                    |
| <b>Esas Faaliyet Karı/Zararı</b>                               | 121.638                       | 234.671                       |
| <b>Finansman Geliri (Gideri) Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)</b> | 121.638                       | 234.671                       |

|                                                        |          |          |
|--------------------------------------------------------|----------|----------|
| <b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kârı/Zararı</b> | 121.638  | 234.671  |
| <b>Vergi Gideri</b>                                    | (26.760) | (58.668) |
| <b>Dönem Karı/Zararı</b>                               | 94.878   | 176.003  |

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

#### 13.2.1 Fon Kullanıcısı

| <b>Finansal Tablo Dönemi</b> | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı</b>              | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı</b> | <b>Görüş</b>   |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|
| 01.01.2020-31.12.2020        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Sınırlı Olumlu |
| 01.01.2021-31.12.2021        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Olumlu         |

#### 13.2.2 İhraççı

| <b>Finansal Tablo Dönemi</b> | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı</b>              | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı</b> | <b>Görüş</b> |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------|
| 01.01.2020-31.12.2020        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Olumlu       |
| 01.01.2021-31.12.2021        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Olumlu       |

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

01.01.2021-30.06.2021 dönemine ait finansal tabloların denetimini gerçekleştiren sorumlu denetçi Haluk Yalçın'ın emekli olması nedeniyle, 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ait finansal tabloların denetimi sorumlu denetçi Zeynep Uras tarafından gerçekleştirilmiştir.

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

Fon kullanıcısının taraf olduğu davalara dair bilgiler aşağıda yer almaktadır.

| <b>Fon Kullanıcının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler</b> |                                                      |                                                                 |                                                       |                         |                      |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>İhraççı Tarafından Yapılan Takipler</b>               |                                                      |                                                                 |                                                       |                         |                      |
| <b>Davacı Taraf</b>                                      | <b>Davalı Taraf</b>                                  | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b>                                     | <b>Konusu</b>                                         | <b>Risk Tutarı (TL)</b> | <b>Gelinen Aşama</b> |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                              | Ak-a Yatırım Turizm Otelcilik San. Ve Tic. Ltd. Şti. | Gaziantep 1. Asliye Ticaret Mahkemesi 2020/.. Esas              | Mal İade (Finansal Kiralama Konusu Taşınmazın İadesi) | 221.258.059             | Devam Ediyor         |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                              | Surtel Kablo San. Ve Tic. A.Ş.                       | Bakırköy 3. Asliye Ticaret Mahkemesi 2021/.. Esas               | Mal İade (Finansal Kiralama Konusu Taşınmazın İadesi) | 131.211.336             | Devam Ediyor         |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                              | Yılmaz Elektrik San ve Tic. A.Ş.                     | Ankara 31. İcra Müdürlüğünün 2022/..                            | Kambiyo Senetlerine Mahsus Haciz Yoluyla Takip        | 86.608.618              | Leh'e Karar          |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                              | Metal Yapı Konut A.Ş.                                | İstanbul Anadolu Gayrimenkul Satış İcra Müdürlüğü 2021/396 Esas | İpoteğin Paraya Çevrilmesi Yolu ile İcra Takibi       | 71.012.913              | Devam Ediyor         |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                              | Karmen Yapı A.Ş.                                     | İstanbul Anadolu Gayrimenkul Satış İcra Müdürlüğü 2021/.. Esas  | İpoteğin Paraya Çevrilmesi Yolu ile İcra Takibi       | 61.976.213              | Devam Ediyor         |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                              | Fikssan Fikstür San ve Tic A.Ş.                      | İstanbul 10. İcra Müdürlüğü 2020/.. Esas                        | İpoteğin Paraya Çevrilmesi Yolu ile İcra Takibi       | 49.787.773              | Devam Ediyor         |

| <b>Fon Kullanıcısı Tarafından Açılmış Davalar (diğer resmi kurum/kuruluşlar)</b> |                     |                             |               |                         |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Davacı Taraf</b>                                                              | <b>Davalı Taraf</b> | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b> | <b>Konusu</b> | <b>Risk Tutarı (TL)</b> | <b>Gelinen Aşama</b>     |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                                      | Bolu Belediyesi     | Ankara 2. VM 2021/1051      | Katı Atık     | 47.990,60               | Devam Ediyor             |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                                      | Bolu Belediyesi     | Ankara 2. VM 2021/1052      | KDV           | 4.802,60                | Devam Ediyor             |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                                      | Çukurova Belediyesi | Adana 3. İM 2021/780        | İptal         | 5.000,00                | Devam Ediyor             |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                                      | Çukurova Belediyesi | Adana 1. VM 2021/924        | KDV           | 5.000,00                | Leh'e Karar (Kesinleşti) |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                                      | Pendik Belediyesi   | İstanbul 12. VM 2021/3056   | Harç İptali   | 500,00                  | Devam Ediyor             |

| <b>Fon Kullanıcısı Tarafından Açılmış Davalar (diğer resmi kurum/kuruluşlar)</b> |                     |                             |                                 |                         |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>Davacı Taraf</b>                                                              | <b>Davalı Taraf</b> | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b> | <b>Konusu</b>                   | <b>Risk Tutarı (TL)</b> | <b>Gelinen Aşama</b>     |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş.                                                      | Bolu Belediyesi     | Bolu 1. AHM 2021/342        | Menfi Tespit (Abone Sözleşmesi) | ₺47.990,60              | Leh'e Karar (Kesinleşti) |

|                             |                 |                      |                                 |           |                          |
|-----------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Bolu Belediyesi | Bolu 1. AHM 2021/343 | Menfi Tespit (Abone Sözleşmesi) | ₺4.802,60 | Leh'e Karar (Kesinleşti) |
|-----------------------------|-----------------|----------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|

| <b>Fon Kullanıcısı Aleyhine Açılmış Davalar (personel)</b> |                             |                                |                         |                         |                                      |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| <b>Davacı Taraf</b>                                        | <b>Davalı Taraf</b>         | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b>    | <b>Konusu</b>           | <b>Risk Tutarı (TL)</b> | <b>Gelinen Aşama</b>                 |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul 32. İŞM 2017/204      | Alacak                  | 200.000,00              | Kısmen Lehe Karar/İstinaf Aşamasında |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul And. 27. İŞM 2018/409 | Alacak                  | 110.000,00              | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul 17. İŞM 2018/621      | Alacak                  | 13.500,00               | Kısmen Lehe Karar/İstinaf Aşamasında |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Ankara 14. İŞM 2019/193        | Alacak                  | 10.000,00               | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul And 28. İŞM 2019/100  | Alacak                  | 50.000,00               | Aleyhe Karar/İstinaf Aşamasında      |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Batman 1. İŞM 2020/25          | Tespit İşe İade İstemli | 220.000,00              | Lehe Karar/İstinaf Aşamasında        |
| <b>TOPLAM 11 KİŞİ</b>                                      | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Sivas 1. İŞM 2020/75           | Tespit İşe İade İstemli | 165.000,00              | Aleyhe Karar(Kesinleşti)             |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İzmir 5. İŞM 2020/66           | Tespit İşe İade İstemli | 200.000,00              | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İzmir 8. İŞM 2020/72           | Tespit İşe İade İstemli | 227.000,00              | Aleyhe Karar/İstinaf Aşamasında      |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Kayseri 2. İŞM 2020/85         | Alacak                  | 200.000,00              | Lehe Karar/İstinaf Aşamasında        |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Van 1. İŞM 2020/63             | Tespit İşe İade İstemli | 200.000,00              | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Batman 1. İŞM 2020/25          | Tespit İşe İade İstemli | 220.000,00              | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İzmir 18. İŞM 2020/98          | Alacak                  | 30.000,00               | Leh'e Karar (Kesinleşti)             |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Mersin 4. İŞM 2021/521         | Alacak                  | 30.000,00               | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul 10. İŞM 2021/160      | Alacak                  | 30.000,00               | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Bakırköy 51. İŞM 2021/317      | Alacak                  | 40.000,00               | Devam Ediyor                         |
|                                                            | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Ankara 35. İŞM 2021/759        | Alacak                  | 40.000,00               | Devam Ediyor                         |

| <b>Fon Kullanıcısı Aleyhine Açılmış Davalar (diğer resmi kurum/kuruluşlar)</b>         |                             |                                                 |                       |                         |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>Davacı Taraf</b>                                                                    | <b>Davalı Taraf</b>         | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b>                     | <b>Konusu</b>         | <b>Risk Tutarı (TL)</b> | <b>Gelinen Aşama</b> |
| Küçük Ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme Ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Ankara 17. AHM 2021/290 Ankara 24. AHM 2017/577 | Alacak (Aidat Talebi) | 34.129.702,31           | Devam Ediyor         |

| <b>Fon Kullanıcısı Aleyhine Açılmış Davalar (diğer gerçek/tüzel kişiler)</b>          |                             |                              |                                               |                         |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------|----------------------|
| <b>Davacı Taraf</b>                                                                   | <b>Davalı Taraf</b>         | <b>Mahkeme Dosya No Yıl</b>  | <b>Konusu</b>                                 | <b>Risk Tutarı (TL)</b> | <b>Gelinen Aşama</b> |
| Kaliber Film Yapım Prodüksiyon Danışmanlık Ve Medya Hizmetleri San. Ve Tic. LTD. ŞTİ. | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul 11. ATM 2021/479    | Alacak (Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan) | 376.426,24              | Devam Ediyor         |
| Gerçek Kişi                                                                           | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | İstanbul And. 2. TM 2021/780 | Alacak (Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan) | 45.000,00               | Devam Ediyor         |
| Gerçek Kişi                                                                           | Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Riza 2. AHM                  | Alacak (Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan) | 16.300,00               | Devam Ediyor         |

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

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

Yoktur.

## **14. DİĞER BİLGİLER**

### **14.1. Sermaye hakkında bilgiler**

**Fon Kullanıcısı'nın mevcut sermayesi hakkında bilgi:**

Fon kullanıcısı Ziraat Katılım Bankası esas sermaye sisteminde olup, ödenmiş sermayesi 2.650.000.000 TL'dir.

**İhraççı'nın mevcut sermayesi hakkında bilgi:**

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

#### 14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

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

#### 14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

- Kendi nam ve kira sertifikası sahipleri hesabına her türlü varlık ve hakları kaynak kuruluştan devralmak ve bunları kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere kiralamak,
- Kaynak kuruluşa ait varlık veya hakları mülkiyet devri olmaksızın, vade boyunca kiralamak da dâhil olmak üzere kendi lehine yönetilmesini konu alan sözleşmeler düzenlemek,
- İhraca dayanak varlıklardan ve haklardan elde edilen gelirleri ve fon kullanıcısından yapılan tahsilâtları payları oranında kira sertifikası sahiplerine ödemek veya aktarmak,
- Kira sertifikası ihracının gerektirmesi durumunda vade sonunda başlangıçta anlaşılan koşullarda sözleşmeye konu varlık ve hakları kaynak kuruluşa veya üçüncü kişilere devretmek ve satış bedelini kira sertifikası sahiplerine payları oranında ödemek,
- Sahip olduğu varlıkları veya mülkiyeti devralmaksızın üçüncü kişilerin sahip oldukları varlıkları, yatırımcıların menfaatlerine ve kuruluş amacına uygun olarak yukarıda anılan faaliyetleri icra edebilmek ve bu faaliyetlerin yürütülmesi amacıyla yürütmek, kendi adına yönetilmesini sağlamak, işletmek ve bu varlıklar üzerinde hukuki tasarruflarda bulunmak, varlıklar üzerinde kaynak kuruluş veya üçüncü kişiler lehine Sermaye Piyasası Kurulu’nun ilgili düzenlemelerinin izin verdiği aynı hakları tesis etmek,

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

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

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

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

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

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

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

- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere diğer ilgili tüm mevzuatta belirtilen Katılım Bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

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

Banka bu esaslar doğrultusunda;

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

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

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

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

## 15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Yoktur.

## 16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

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

### Bağımsız Denetim Kuruluşu

#### Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

| Finansal Tablo Dönemi | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı                     | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi                                                 | Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 01.01.2020-31.12.2020 | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                            |
| 01.01.2021-31.12.2021 | 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                            |

#### 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 |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 01.01.2020-31.12.2020 | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48 B Blok, Kat 9 Akaretler, 34357 Beşiktaş/İstanbul | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                            |
| 01.01.2021-31.12.2021 | 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                            |

Ziraat Katılım Bankası'nın 19.06.2021 ile 31.03.2021 ve Ziraat Katılım VKŞ'nin, 01.07.2020 ile 31.05.2021 tarihlerinde yapılan Genel Kurul toplantılarında 2020 ve 2021 yılları mali tablo ile raporlarının denetlenmesi için yönetim kurullarının aldığı

karar doğrultusunda PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin seçilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

01.01.2021-30.06.2021 dönemine ait finansal tabloların denetimini gerçekleştiren sorumlu denetçi Haluk Yalçın'ın emekli olması nedeniyle, 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ait finansal tabloların denetimi sorumlu denetçi Zeynep Uras tarafından gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Katılım Bankası ve Ziraat Katılım 31.12.2020 ve 31.12.2021 dönemleri için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporlarını hazırlayan denetçi kuruluşlar ve sorumlu denetçilerin ihraççıda ve/veya fon kullanıcısında herhangi bir menfaati bulunmamaktadır.

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

**Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.**

| <b>Finansal Tablo Dönemi</b> | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı</b>              | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı</b> | <b>Görüş</b> |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------|
| 01.01.2020-31.12.2020        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Olumlu       |
| 01.01.2021-31.12.2021        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Olumlu       |

**31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü**

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

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

**31.12.2021 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü**

*“Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin (“Şirket”) 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının*

özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ("TFRS'lere") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

#### **Ziraat Katılım Bankası A.Ş.**

| <b>Finansal Tablo Dönemi</b> | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı</b>              | <b>Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı</b> | <b>Görüş</b>   |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|
| 01.01.2020-31.12.2020        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Sınırlı Olumlu |
| 01.01.2021-31.12.2021        | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Zeynep Uras, SMMM Sorumlu Denetçi                                   | Olumlu         |

#### **31.12.2020 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü**

"Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır."

#### **Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 80.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 35.000 bin TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki

*konsolide finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 45.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.*

### **31.12.2021 tarihli finansal tablolara ilişkin bağımsız denetçi görüşü**

*“Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.*

*Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS’lere”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.”*

### **Banka Danışma Komitesi**

|                                               |   |                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Adı/Soyadı</b>                             | : | 1. Mehmet ODABAŞI<br>2. Prof. Dr. Süleyman KAYA<br>3. Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA                                                     |
| <b>İş Adresi</b>                              | : | Hobyar Mahallesi, Şeyhulislam Hayri Efendi Cad.No:12 Posta<br>Kodu: 34112 Bahçekapı - Fatih / İstanbul                                  |
| <b>İhraççı/fon Kullanıcındaki menfaatleri</b> | : | Danışma Komitesi üyelerinin Ziraat Katılım Bankası ve/veya<br>Ziraat Katılım VKŞ'den sağladığı herhangi bir menfaat<br>bulunmamaktadır. |

---

### **Derecelendirme Kuruluşu**

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

## **17. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER**

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

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

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

## **18. EKLER**

Ek 1: Yönetim Sözleşmesine Dayalı Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ve Ekindeki İşlem Sözleşmeleri