

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 404.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2023



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0 212 404 10 00
Faks: 0 212 404 10 80
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Figen BAHADIR
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Ünvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yönetmeni
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 80

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18-19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22-24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII. İlişkili taraflar	27
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28-36
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36-37
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	38
IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-43
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	44
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44-46
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	46
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-63
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-71
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-72
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-77
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77-78
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	80-91
---	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka’nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL’den 747.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 4.700.000 TL nakden artırılarak 7.350.000 TL’ye yükseltilmiştir.

Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Cari Hesaplar” ve “Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp piyasaya 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.

Banka’nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine”)’na ait iken, Bakanlar Kurulu’nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu’na devredilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ^(*)	7.350.000	99,99999996	2.650.000	99,99999984
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ^(**)	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. ^(**)	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Toplam	7.350.000	100,00	2.650.000	100,00

(*) Banka'nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hisselerinin tamamı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir.

(**) 26 Aralık 2022 tarihinde, Türkiye Sigorta A.Ş.'nin elinde bulundurduğu Ziraat Katılım Bankası A.Ş. hissesini Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ye, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin elinde bulundurduğu Ziraat Katılım Bankası A.Ş. hissesini Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.'ye devretmiştir.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat CANGÜL (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKİCİ	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye
Mustafa Kürşad ÇETİN (**)	Perakende Bankacılık

(*) 3 Ağustos 2023 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(**) 27 Eylül 2023 tarihinden itibaren Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Ad Soyad / Ticari Ünvanı	7.350.000	100,00	7.350.000	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	7.350.000	100,00	7.350.000	-
Toplam				

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ve emek/sermaye ortaklığı yatırımları, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

Banka hesap kayıtlarında katılma hesapları ve yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır. Yatırım vekaleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları ise, bir aydan kısa vadeli de olmak üzere tüm vade grubu altında açılabilir.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 177 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 179 şube (31 Aralık 2022: 155 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.397'dir (31 Aralık 2022: 1.904).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka'nın Bağlı ortaklıkları 22 Ocak 2016 tarihinde kurulan Ziraat Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş ile 8 Eylül 2017 tarihinde kurulan ZKB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş tam konsolidasyon kapsamına alınmaları nedeniyle bir fark bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II.** Nazım hesaplar tablosu
- III.** Kar veya zarar tablosu
- IV.** Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V.** Özkaynaklar değişim tablosu
- VI.** Nakit akış tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		35.973.693	46.875.812	82.849.505	22.622.345	37.540.469	60.162.814
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		20.409.061	40.464.839	60.873.900	6.424.337	31.780.105	38.204.442
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	17.889.404	32.035.063	49.924.467	6.310.803	18.663.442	24.974.245
1.1.2 Bankalar	(2)	2.536.943	8.429.776	10.966.719	134.657	13.116.663	13.251.320
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.286	-	17.286	21.123	-	21.123
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	3.179.807	3.179.807	-	2.133.604	2.133.604
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	3.179.807	3.179.807	-	2.133.604	2.133.604
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	15.555.900	3.223.834	18.779.734	16.183.679	3.626.618	19.810.297
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14.938.610	3.223.834	18.162.444	15.139.990	3.626.618	18.766.608
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.913	-	52.913	52.341	-	52.341
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		564.377	-	564.377	991.348	-	991.348
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	8.732	7.332	16.064	14.329	142	14.471
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		8.732	7.332	16.064	14.329	142	14.471
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		169.647.373	90.905.704	260.553.077	99.369.290	50.812.921	150.182.211
2.1 Krediler	(6)	116.592.595	77.734.961	194.327.556	84.712.509	41.627.471	126.339.980
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	39.710.905	9.571.449	49.282.354	14.356.192	6.879.132	21.235.324
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	16.634.310	3.892.717	20.527.027	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16.634.310	3.892.717	20.527.027	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.290.437	293.423	3.583.860	2.414.740	302.296	2.717.036
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	295.687	-	295.687	274.644	-	274.644
3.1 Satış Amaçlı		295.687	-	295.687	274.644	-	274.644
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	22.600	-	22.600	100	-	100
4.1 İştirakler (Net)		22.500	-	22.500	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		22.500	-	22.500	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		100	-	100	100	-	100
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	1.585.982	1.348	1.587.330	594.099	843	594.942
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	570.243	-	570.243	342.454	-	342.454
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		570.243	-	570.243	342.454	-	342.454
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	887.693	-	887.693	788.020	-	788.020
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	956.418	397.482	1.353.900	925.248	73.157	998.405
VARLIKLAR TOPLAMI		209.939.689	138.180.346	348.120.035	124.916.200	88.427.390	213.343.590

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (V-II)	Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	180.963.425	113.206.288	294.169.713	105.446.174	67.693.024	173.139.198
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	5.478.259	6.396.362	11.874.621	5.722.527	4.182.250	9.904.777
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	407.528	10.969.121	11.376.649	57.003	7.498.996	7.555.999
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	5.589	5.589	-	62.998	62.998
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	5.589	5.589	-	62.998	62.998
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	621.909	-	621.909	335.946	-	335.946
VIII.	KARŞILIKLAR	(8)	1.761.755	1.356.742	3.118.497	1.624.034	541.975	2.166.009
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		200.237	-	200.237	154.439	-	154.439
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		1.561.518	1.356.742	2.918.260	1.469.595	541.975	2.011.570
IX.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	425.419	185	425.604	1.487.212	2	1.487.214
X	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	1.375.246	3.885.657	5.260.903	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.1	Krediler		1.375.246	3.885.657	5.260.903	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	1.940.372	1.526.469	3.466.841	2.056.100	1.317.502	3.373.602
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(14)	17.963.570	(163.861)	17.799.709	11.496.416	(117.971)	11.378.445
14.1	Ödenmiş Sermaye		7.350.000	-	7.350.000	2.650.000	-	2.650.000
14.2	Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(92.653)	-	(92.653)	(94.077)	-	(94.077)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.153.008	(163.861)	989.147	2.540.848	(117.971)	2.422.877
14.5	Kar Yedekleri		6.138.132	-	6.138.132	2.297.860	-	2.297.860
14.5.1	Yasal Yedekler		312.264	-	312.264	120.251	-	120.251
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		5.779.801	-	5.779.801	2.131.542	-	2.131.542
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6	Kar veya Zarar		3.153.570	-	3.153.570	3.840.272	-	3.840.272
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.153.570	-	3.153.570	3.840.272	-	3.840.272
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			210.937.483	137.182.552	348.120.035	129.567.160	83.776.430	213.343.590

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		40.870.831	43.014.573	83.885.404	28.889.269	34.877.714	63.766.983
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	34.841.771	36.594.992	71.436.763	21.569.718	23.621.764	45.191.482
1.1 Teminat Mektupları		34.773.902	29.648.318	64.422.220	21.211.314	16.733.373	37.944.687
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		590.452	21.117.696	21.708.148	370.605	10.953.388	11.323.993
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		27.162.819	-	27.162.819	15.639.249	-	15.639.249
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7.020.631	8.530.622	15.551.253	5.201.460	5.779.985	10.981.445
1.2 Banka Kredileri		-	212.857	212.857	-	74.133	74.133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	212.857	212.857	-	74.133	74.133
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	5.956.934	5.956.934	846	5.650.093	5.650.939
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	5.956.934	5.956.934	846	5.650.093	5.650.939
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		64.704	776.883	841.587	340.558	1.164.165	1.504.723
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		3.165	-	3.165	17.000	-	17.000
II. TAAHHÜTLER	(1)	5.506.730	706.991	6.213.721	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1 Cayılamaz Taahhütler		5.506.730	706.991	6.213.721	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		571.748	706.991	1.278.739	292.171	428.407	720.578
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1.483.612	-	1.483.612	748.093	-	748.093
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		237.593	-	237.593	95.161	-	95.161
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.825.492	-	1.825.492	544.655	-	544.655
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		915	-	915	458	-	458
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.387.370	-	1.387.370	721.459	-	721.459
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		522.330	5.712.590	6.234.920	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		522.330	5.712.590	6.234.920	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		522.330	5.712.590	6.234.920	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		249.802.395	47.590.315	297.392.710	131.287.786	32.489.349	163.777.135
IV. EMANET KIYMETLER		9.613.093	18.077.309	27.690.402	8.152.999	13.565.085	21.718.084
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.884.082	11.171	1.895.253	3.865.882	4.149.611	8.015.493
4.3 Tahsile Alınan Çekler		6.757.418	226.919	6.984.337	3.857.006	247.942	4.104.948
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		971.318	503.173	1.474.491	429.039	26.523	455.562
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		275	6.006.497	6.006.772	1.072	2.940.304	2.941.376
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	11.329.549	11.329.549	-	6.200.705	6.200.705
V. REHİNLİ KIYMETLER		240.189.302	29.513.006	269.702.308	123.134.787	18.924.264	142.059.051
5.1 Menkul Kıymetler		2.014.096	63.546	2.077.642	1.924.744	50.069	1.974.813
5.2 Teminat Senetleri		11.264.604	206.376	11.470.980	8.077.568	171.660	8.249.228
5.3 Emtia		22.643.543	7.537.961	30.181.504	8.401.325	3.859.726	12.261.051
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		161.523.961	18.402.552	179.926.513	86.435.593	12.437.005	98.872.598
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		42.743.098	3.302.571	46.045.669	18.295.557	2.405.804	20.701.361
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		290.673.226	90.604.888	381.278.114	160.177.055	67.367.063	227.544.118

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Cari Dönem (3 Aylık) 1 Temmuz- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem (3 Aylık) 1 Temmuz- 30 Eylül 2022
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	27.668.480	14.137.183	12.813.020	5.549.841
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		16.335.870	9.246.916	6.667.725	4.099.891
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	57.944	-	(575)
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		386.259	146.366	217.898	86.521
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		4.667.452	3.863.995	2.048.046	1.055.559
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		49.294	31.521	17.978	10.776
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.593.552	3.710.515	1.503.693	998.972
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.024.606	121.959	526.375	45.811
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		6.235.115	794.717	3.869.823	295.319
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		43.784	27.245	9.528	13.126
II. KAR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	23.134.809	8.185.509	10.801.300	3.783.788
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		21.069.629	6.788.124	10.046.879	3.340.801
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		1.656.709	972.716	564.596	364.636
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		336.067	378.752	161.001	63.464
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri		69.728	36.037	28.378	13.798
2.6 Diğer Kar Payı Giderleri		2.676	9.880	446	1.089
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4.533.671	5.951.674	2.011.720	1.766.053
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.796.894	227.172	2.215.666	83.972
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.080.742	339.241	2.369.263	128.495
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		346.348	207.822	134.809	78.371
4.1.2 Diğer		2.734.394	131.419	2.234.454	50.124
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		283.848	112.069	153.597	44.523
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		283.848	112.069	153.597	44.523
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	714	774	714	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1.578.656	816.396	462.099	772.979
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(12.218)	678.635	1.234	679.284
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		296.346	80.617	173.531	29.658
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.294.528	57.144	287.334	64.037
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.763.462	789.078	235.445	307.127
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		10.673.397	7.785.094	4.925.644	2.930.131
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	3.068.066	1.268.261	1.441.444	448.243
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	58.158	693.560	17.106	274.886
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.461.246	514.320	494.161	195.821
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.229.428	557.728	479.928	232.090
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.856.499	4.751.225	2.493.005	1.779.091
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	3.856.499	4.751.225	2.493.005	1.779.091
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(702.929)	(1.363.232)	(498.029)	(502.679)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(188.150)	(1.568.646)	(188.150)	(360.672)
18.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.024.152)	(19.913)	(303.418)	(3.341)
18.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		509.373	225.327	(6.461)	(138.666)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	3.153.570	3.387.993	1.994.976	1.276.412
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	3.153.570	3.387.993	1.994.976	1.276.412
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,5469	1,4985	0,3134	0,4751

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3.153.570	3.387.993
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.432.306)	1.714.587
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.424	437
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.424	437
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.433.730)	1.714.150
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2.048.185)	2.285.534
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	614.455	(571.384)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.721.264	5.102.580

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM														
30 Eylül 2022														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	437	-	1.714.150	-	-	-	3.387.993	5.102.580
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	900.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	900.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	558.689	(558.689)	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	558.689	(558.689)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	2.650.000	-	-	261.513	-	(6.895)	437	-	1.733.407	-	2.297.860	-	3.387.993	10.324.315
CARİ DÖNEM														
30 Eylül 2023														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	1.424	-	(1.433.730)	-	-	-	3.153.570	1.721.264
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.700.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.700.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	7.350.000	-	-	261.513	-	(94.366)	1.713	-	989.147	-	6.138.132	-	3.153.570	17.799.709

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		10.404.000	2.945.999
1.1.1 Alınan Kar Payları		26.159.792	9.447.778
1.1.2 Ödenen Kar Payları		(17.531.802)	(6.256.923)
1.1.3 Alınan Temettüleri		714	774
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.379.814	562.553
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.636.573	821.534
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		158.723	309.210
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.461.246)	(514.320)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.444.250)	(1.511.060)
1.1.9 Diğer		505.682	86.453
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		15.504.189	5.855.354
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.049.107)	(152.591)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10.830.310)	(11.023.031)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(62.956.205)	(49.742.018)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(28.407.936)	(4.984.210)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		360.741	(190.479)
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		112.169.803	70.836.265
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.620.853	604.992
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.596.350	506.426
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		25.908.189	8.801.353
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(17.578.911)	(7.858.154)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(22.500)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.175.874)	(312.908)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		36.246	116.926
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5.527.471)	(9.852.237)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.754.691	4.139.585
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14.644.003)	(1.949.520)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		3.506.032	1.998.966
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		13.196.883	12.200.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14.311.978)	(11.026.147)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		4.700.000	900.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(78.873)	(74.887)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.214.165	345.520
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	13.049.475	3.287.685
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	21.154.391	8.059.458
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	34.203.866	11.347.143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ile Ukrayna arasında 2022 yılı başından itibaren yaşanan gerginlik, krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüş ve rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Banka’nın iki ülkede de faaliyeti bulunmamakta olup, söz konusu krizin Banka faaliyetleri üzerinde doğrudan önemli bir etkisi olmamıştır. Gelişmeler takip edilmekte olup, tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Şubat 2023 tarihinde yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerindeki etkileri yakinen takip edilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

Banka, Bilanço ve Özkaynak yönetimini imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak likidite, kur ve kredi risklerini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Yönetim Kurulu'na belirlenen Aktif Pasif Komitesi tarafından risk limitleri dahilinde yürütmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zararı ve kambiyo kâr/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır. Donuk alacak hesaplaması %100 karşılık ayrılanlar için yapılmamaktadır.

Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3, "İşletme Birleşmeleri" standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben iç verim oranı kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemeleri reel kar payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

Krediler, borçluya mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "iç verim oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Kullanırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullanılmış olan "emek-sermaye ortaklığı" veya "kâr-zarar ortaklığı" şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12-Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemeye olması, gecikme gün sayısının 30 gün ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel olarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca finansal aracın tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt Halinde Kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ağırlıklı olarak kullanılan makroekonomik değişkenler GSYİH ve sektör takip oranlarıdır.

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNCÜ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet işlemleri bilançoda “Para Piyasasından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka’nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR (Devamı)

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 295.687 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, varlıklarda bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan maddi duran varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın bilançoda kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı;

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kar oranını kullanır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca emeklilik, yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılma, vefat durumunda çalışanın yasal mirasçılara ve evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 160.648 TL'dir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 94.366 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 94.366 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 39.425 TL'dir (31 Aralık 2022: 28.175 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 30 Haziran 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik oranın %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıl kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırılması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, “1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılınca kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar yükümlülükte özel fonlar hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2023 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zarar etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka'nın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 28 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 15 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar payısız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

TMS 24 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" kapsamında; nitelikli paya sahip ortaklar, işletme üzerinde müşterek kontrol gücüne ya da önemli etkiye sahip bulunan işletmeler, bağlı ortaklıklar, iştirakler, işletmenin katılımcı konumunda olduğu iş ortaklıkları ve işletmenin ya da ana ortaklığının kilit yönetici personeli ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, özel cari hesap ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki özel cari hesap ve katılma hesapları olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 30 Eylül 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 22.146.114 TL (31 Aralık 2022: 15.901.345 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,12'dir (31 Aralık 2022: %15,42). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cekirdek Sermaye	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.350.000	2.650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	6.138.132	2.297.860
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.088.270	3.673.072
Kâr	3.153.570	3.840.272
Net Dönem Karı	3.153.570	3.840.272
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18.729.972	12.461.204
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	746.933	282.676
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	647.537	98.174
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan sermaye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	570.243	342.454
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Faahırlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler Toplamı	1.964.713	723.304
Çekirdek Sermaye Toplamı	16.765.259	11.737.900
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.253.964	2.257.081
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3.253.964	2.257.081
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.019.223	13.994.981
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	849.843	615.573
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.149.843	1.915.573
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.149.843	1.915.574
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	22.169.066	15.910.555

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	22.170.126	15.910.555
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	22.952	9.210
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	22.146.114	15.901.345
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	146.508.760	103.126.415
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44	11,38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,66	13,57
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,12	15,42
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,94	6,88
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	849.843	615.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	849.843	615.573
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300.000 TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300.000 TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29 Mart 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500.000 TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500.000 TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16 Nisan 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%18,00
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500.000 TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500.000 TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Kasım 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%17,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.245 TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.877 TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.009 TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.641 TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bilanço özkaynaklar değeri	17.799.709	11.378.445
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(647.537)	(98.174)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(570.243)	(342.454)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihrac primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	849.843	615.573
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihrac primleri-sermaye benzeri borçlar	3.253.964	2.257.081
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(22.952)	(9.210)
Diğer	183.331	800.084
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	22.146.114	15.901.345

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

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

- b) Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:

Bulunmamaktadır.

- c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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.

- ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
30.09.2023	27,1805	28,7675	17,4464	3,8391	2,4881	29,6493	19,9018	2,5402	33,1679	7,1930	18,0330
29.09.2023	27,1805	28,7675	17,4464	3,8391	2,4881	29,6493	19,9018	2,5402	33,1679	7,1930	18,0330
28.09.2023	27,1894	28,7171	17,3466	3,8320	2,4697	29,6008	19,9393	2,5184	33,1571	7,1955	18,0230
27.09.2023	27,0762	28,4568	17,1747	3,7977	2,4459	29,3719	19,8211	2,5052	32,8566	7,1642	17,9290
26.09.2023	27,0323	28,6025	17,2545	3,8175	2,4436	29,5264	19,8359	2,4925	32,8898	7,1522	17,9800
25.09.2023	26,9787	28,5296	17,1907	3,8072	2,4284	29,4743	19,7995	2,4812	32,9001	7,1386	17,9360

- d) Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
26,7694	28,5890	17,1222	3,8154	2,4036	29,7316	19,5732	2,4857	33,1787	7,0833	17,9410

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9.910.286	18.986.279	3.138.498	32.035.063
Bankalar	2.116.506	2.014.790	4.298.480	8.429.776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.179.807	3.179.807
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	435.992	2.787.842	-	3.223.834
Krediler ^(*)	39.064.117	48.077.398	1.143	87.142.658
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.892.717	-	-	3.892.717
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	12	1.336	1.348
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	64.893	154.333	185.588	404.814
Toplam Varlıklar	55.484.511	72.020.654	10.804.852	138.310.017
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	2.691	13.642	1.207	17.540
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	42.712.179	60.192.769	10.283.800	113.188.748
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.969.121	-	10.969.121
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.146.144	2.250.218	-	6.396.362
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	989.326	379.889	14.213	1.383.428
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(****)	4.758.850	606.452	25.912	5.391.214
Toplam Yükümlülükler	52.609.190	74.412.091	10.325.132	137.346.413
Net Bilanço Pozisyonu	2.875.321	(2.391.437)	479.720	963.604
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	(2.589.075)	2.090.657	-	(498.418)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.607.086	-	2.607.086
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.589.075	516.429	-	3.105.504
Gayrinakdi Krediler	16.232.123	18.877.100	1.485.769	36.594.992
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764

(*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 129.671 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki dövizle endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 3'ü GBP, % 1'i CHF ve kalan % 11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 88'i Altın, % 3'ü GBP, % 1'i CHF ve kalan % 8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasında Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kısıtlımı:

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 52.913 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 52.341 TL).

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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. Likidite stres testinin ana konusunu "Ani Katılım Fonu Çekilişleri" ile "Kur Değişimleri" oluşturmaktadır. Ayrıca, 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 değerin üzerinde seyretmektedir.

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

1) Likidite Riski

- a) **Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

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 yansıtmaktadır. 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. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Likidite Riski (Devamı)

- b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

- c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır.

- c) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Banka'nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullandırımı olarak değerlendirilmektedir. Banka'nın en önemli nakit girişlerinin Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir. Ayrıca kullanılan kredilerin aylık taksit tahsilatları da Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada kullanılmaktadır.

2) Likidite karşılama oranı

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 yüksek kaliteli likit varlık stoğu; 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.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likiditeye ilişkin varlık ve yükümlülük kalemlerindeki yoğunlaşmaların önüne geçilebilmesiyle mümkün olabilmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan katılım fonu çok sayıda farklı müşteriden temin edilmektedir.

2023 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	158,39	17.08.2023	116,50	24.07.2023
YP	320,15	28.07.2023	184,27	20.08.2023

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde oluşturdukları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Cari Dönem 30 Eylül 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	62.168.225	37.182.167
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	104.728.096	44.646.401	10.291.496	4.577.497
İstikrarlı mevduat	9.104.091	-	455.205	-
Düşük istikrarlı mevduat	95.624.005	44.646.401	9.836.291	4.577.497
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	137.384.834	58.730.811	64.900.984	26.355.254
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	137.384.834	58.730.811	64.900.984	26.355.254
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	77.288.626	41.455.923	10.064.282	7.410.549
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.945.318	5.344.580	5.838.317	5.344.580
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.421.763	991.421	829.888	309.973
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	67.921.545	35.119.922	3.396.077	1.755.996
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	319.401.556	144.833.135	85.256.762	38.343.300
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	48.393.491	24.016.452	34.353.774	19.763.358
Diğer nakit girişleri	5.976.918	2.579.427	5.976.918	2.579.427
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	54.370.409	26.595.879	40.330.692	22.342.785
	Üst Sınır Uygulanmış Değerler			
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	62.168.225	37.182.167
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	44.926.069	16.000.514
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	138	232

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	35.399.664	20.894.954
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54.779.081	30.878.410	5.491.139	3.199.219
İstikrarlı mevduat	5.247.141	-	262.357	-
Düşük istikrarlı mevduat	49.531.940	30.878.410	5.228.782	3.199.219
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	47.951.276	26.986.674	7.527.606	6.128.931
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.782.112	4.479.030	4.828.082	4.479.030
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.738.426	1.829.199	677.987	615.979
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.430.738	20.678.445	2.021.537	1.033.922
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	180.093.642	88.962.571	49.319.064	23.260.195
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.309.625	14.469.279	17.867.325	12.302.886
Diğer nakit girişleri	4.893.249	2.500.647	4.893.249	2.500.647
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	30.202.874	16.969.926	22.760.574	14.803.533
		Üst Sınır Uygulanmış Değerler		
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	35.399.664	20.894.954
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26.558.490	8.456.663
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	133	247

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem								
30 Eylül 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25.725.797	24.182.661	-	-	-	-	-	49.908.458
Bankalar	8.460.783	2.504.659	-	-	-	-	-	10.965.442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2.171.495	1.008.312	-	-	3.179.807
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.014.539	59.959	1.343.675	14.926.210	1.382.438	52.913	18.779.734
Verilen Krediler (***)	-	18.903.690	37.295.437	90.246.898	76.530.467	16.854.680	194.878	240.026.050
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.969.890	13.559.914	3.997.223	-	20.527.027
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4.733.517	4.733.517
Toplam Varlıklar (*)	34.186.580	46.605.549	37.355.396	96.731.958	106.024.903	22.234.341	4.981.308	348.120.035
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.151.100	1.426.827	200.455	-	-	-	-	5.778.382
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	42.883.033	149.646.444	60.764.232	34.560.394	537.228	-	-	288.391.331
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.473.890	3.793.796	3.532.432	1.491.941	582.562	-	11.874.621
Para Piyasalarından Borçlar	-	11.376.649	-	-	-	-	-	11.376.649
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhafaza Borçları	-	-	-	-	-	-	2.065.860	2.065.860
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	1.375.246	27.257.946	28.633.192
Toplam Yükümlülükler	47.034.133	164.923.810	64.758.483	38.092.826	2.029.169	1.957.808	29.323.806	348.120.035
Likidite Açığı	(12.847.553)	(118.318.261)	(27.403.087)	58.639.132	103.995.734	20.276.533	(24.342.498)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	27.233	(3.321)	-	-	-	-	23.912
Türev Finansal Araçlardan								
Alacaklar	-	2.557.387	572.029	-	-	-	-	3.129.416
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.530.154	575.350	-	-	-	-	3.105.504
Gayrinakdi Krediler	15.432.955	3.541.913	7.834.672	23.112.780	14.390.372	7.124.071	-	71.436.763

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(**) Bilanço dışı pozisyonları aktif hesaplardan sermayeye 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 dışı pozisyonları yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu satırda gösterilmektedir.

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem 31 Aralık 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.739.314	14.214.562	-	-	-	-	-	24.953.876
Bankalar	10.393.954	2.856.612	-	-	-	-	-	13.250.566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.133.604	-	-	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30.499	627.092	3.681.833	13.146.001	2.272.531	52.341	19.810.297
Verilen Krediler(****)	-	11.892.416	22.170.993	48.174.367	47.655.682	14.684.515	280.295	144.858.268
İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.037.537	3.286.406	-	5.323.943
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.013.036	3.013.036
Toplam Varlıklar(*)	21.133.268	28.994.089	22.798.085	51.856.200	64.972.824	20.243.452	3.345.672	213.343.590
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.139.193	654.156	-	-	-	-	-	4.793.349
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	34.372.356	76.477.299	46.038.191	11.347.111	110.892	-	-	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.854.424	3.357.591	2.184.951	1.507.811	-	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.555.999	-	-	-	-	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.059.991	2.059.991
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	1.341.748	19.341.877	20.683.625
Toplam Yükümlülükler	38.511.549	87.541.878	49.395.782	13.532.062	1.618.703	1.341.748	21.401.868	213.343.590
Likidite Açığı	(17.378.281)	(58.547.789)	(26.597.697)	38.324.138	63.354.121	18.901.704	(18.056.196)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(40.199)	-	-	-	-	-	(40.199)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.852.449	-	-	-	-	-	7.852.449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.892.648	-	-	-	-	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	7.551.694	3.602.090	4.642.768	18.453.750	9.017.797	1.923.383	-	45.191.482

(*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

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

(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 4,85'tir (31 Aralık 2022: %5,39). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*) 30 Eylül 2023	Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2022
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	340.074.287	201.004.200
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.556.271)	(665.966)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	338.518.016	200.338.234
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	32.845	9.749
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	40.867	42.533
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	73.712	52.282
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	10.454.889	6.848.604
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10.454.889	6.848.604
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	74.856.286	45.415.562
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	74.856.286	45.415.562
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	20.559.257	13.603.083
Toplam risk tutarı	423.932.387	252.675.595
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	4,85	5,39

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Risk yönetimi kapsamında bankamızın finansal performansını önemli derecede etkileyen bir çok risk takip edilmektedir. Bu riskler arasında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski bulunmaktadır. Risk yönetim stratejisi Banka'nın misyon ve vizyonunu temel alarak müşterilerin finansal ihtiyaçlarına en uygun şekilde cevap vermeyi ve finansal açıdan başarılarını desteklemeyi amaçlayan bir yapıdadır. Bu kapsamda iş uygulamaları ve çalışma modeli ihtiyatlı risk yönetimi uygulamalarını destekler niteliktedir.

Belirtilen riskleri takip edebilmek amacıyla içsel banka risk iştahı oluşturulmuş olup, periyodik olarak üst yönetimle paylaşılmaktadır. Ayrıca tüm risklerin detaylı olarak incelendiği, stres testlerini ve senaryo analizlerini içeren detaylı risk yönetim raporları Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yapılan stres testlerinde kurlardaki ani değişimler, ülke notlarının değişmesi, kredi portföyündeki değişimler gibi senaryolar dikkate alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği rasyosu yasal gönderim olan aylık süre içinde takip edilmekle birlikte, günlük olarak simülasyon yöntemi ile takip edilmektedir. Banka'nın likidite karşılama oranı ise risk yönetimi tarafından günlük olarak takip edilmekte olup, Banka üst yönetimi ve hazine birimiyle paylaşılmaktadır.

Banka'da ortak bir risk kültürü oluşturmak amacıyla Banka çalışanlarına risk yönetimi eğitimleri verilmekte olup, stratejik olarak önemli birimlere risk yönetiminin önemi hakkında detaylı açıklamalarda bulunmaktadır. Risk yönetim politikaları ve prosedürleri, önemli riskler bazında oluşturulan banka yönetmelikleri, bankamızda çalışan tüm personelin erişebileceği şekildedir.

Banka'da risk ölçüm yöntemleri ile ilgili gelişen bir sistem oluşturulmaktadır. Mevcut durumda genel olarak hesaplamalarda standart yöntemler kullanılmakta olup, Banka'nın büyümesi ile birlikte gelişmiş yöntemler için hazırlıklar yapılmaktadır. Tüm risk süreçleri yakın olarak takip edilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Yükümlülüğü Cari Dönem 30 Eylül 2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	135.829.842	98.465.952	10.866.387
2	Standart yaklaşım	135.829.842	98.465.952	10.866.387
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	89.853	108.268	7.188
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	89.853	108.268	7.188
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2.164.654	918.455	173.172
17	Standart yaklaşım	2.164.654	918.455	173.172
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	8.424.411	3.633.740	673.953
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.424.411	3.633.740	673.953
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	146.508.760	103.126.415	11.720.700

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

2.1) Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 30 Eylül 2023	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	883.403	441.429	221.204	228.498	1.774.534
Bireysel Krediler	116.439	15.641	4.837	240	137.157
Toplam	999.842	457.070	226.041	228.738	1.911.691

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 2.083.091 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	165.929	19.596	488.005	140.860	814.390
Bireysel Krediler	79.287	16.686	3.208	238	99.419
Toplam	245.216	36.282	491.213	141.098	913.809

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.472.544 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir.

Buna ek olarak, Banka'da türev işlemler gerçekleştirilmekte olup, yapılan işlemler sayesinde YP ve TP likidite riski sınırlandırılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal/girişimci bankacılık, hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	1.207.918	21.363.066	5.053.712	43.784	27.668.480
Kar Payları Giderleri	(5.955.589)	(14.782.107)	(2.324.709)	(72.404)	(23.134.809)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(4.747.672)	6.580.960	2.729.003	(28.620)	4.533.671
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	191.080	346.348	-	2.259.466	2.796.894
Temettü Gelirleri	-	-	714	-	714
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	1.578.656	-	1.578.656
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	1.750.742	-	12.720	1.763.462
Beklenen Zarar Karşılıkları	(99.180)	(1.786.737)	-	(1.182.149)	(3.068.066)
Diğer Giderler	-	(93.949)	-	(3.654.883)	(3.748.832)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(4.655.771)	6.797.361	4.308.371	(2.593.462)	3.856.499
Vergi Karşılığı	-	-	-	(702.929)	(702.929)
Net Dönem Karı / Zararı	(4.655.771)	6.797.361	4.308.371	(3.296.391)	3.153.570
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.179.807	-	3.179.807
Bankalar	-	-	10.966.719	-	10.966.719
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18.779.734	-	18.779.734
Krediler(**)	12.438.533	224.080.684	3.506.833	-	240.026.050
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	20.527.027	-	20.527.027
Türev Finansal Varlıklar	-	-	16.064	-	16.064
Ortaklık Yatırımları	-	-	22.600	-	22.600
Diğer Varlıklar	-	-	-	54.602.034	54.602.034
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	12.438.533	224.080.684	56.998.784	54.602.034	348.120.035
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	116.835.796	177.333.917	-	-	294.169.713
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	5.589	-	5.589
Alınan Krediler	-	-	11.874.621	-	11.874.621
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	11.376.649	-	11.376.649
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) Karşılıkları	-	-	-	3.118.497	3.118.497
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	9.775.257	9.775.257
Özkaynaklar	-	-	-	17.799.709	17.799.709
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	116.835.796	177.333.917	23.256.859	30.693.463	348.120.035

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	684.987	9.356.646	4.068.305	27.245	14.137.183
Kar Payları Giderleri	(2.366.504)	(4.361.126)	(1.411.962)	(45.917)	(8.185.509)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(1.681.517)	4.995.520	2.656.343	(18.672)	5.951.674
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	66.991	207.822	-	(47.641)	227.172
Temettü Gelirleri	-	-	774	-	774
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	816.396	-	816.396
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	778.283	-	10.795	789.078
Beklenen Zarar Karşılıkları	(82.827)	(1.102.202)	-	(83.232)	(1.268.261)
Diğer Giderler	-	(23.448)	-	(1.742.160)	(1.765.608)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(1.697.353)	4.855.975	3.473.513	(1.880.910)	4.751.225
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.363.232)	(1.363.232)
Net Dönem Karı / Zararı	(1.697.353)	4.855.975	3.473.513	(3.244.142)	3.387.993
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.133.604	-	2.133.604
Bankalar	-	-	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	19.810.297	-	19.810.297
Krediler(**)	9.316.981	135.071.172	470.115	-	144.858.268
İfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	5.323.943	-	5.323.943
Türev Finansal Varlıklar	-	-	14.471	-	14.471
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	27.951.587	27.951.587
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	9.316.981	135.071.172	41.003.850	27.951.587	213.343.590
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	72.592.476	100.546.722	-	-	173.139.198
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	62.998	-	62.998
Alınan Krediler	-	-	9.904.777	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.555.999	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.166.009	2.166.009
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	9.136.164	9.136.164
Özkaynaklar	-	-	-	11.378.445	11.378.445
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	72.592.476	100.546.722	17.523.774	22.680.618	213.343.590

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	118.285	1.334.389	121.498	827.299
T.C. Merkez Bankası ^(*)	17.771.119	30.421.210	6.189.305	17.634.063
Diğer	-	279.464	-	202.080
Toplam	17.889.404	32.035.063	6.310.803	18.663.442

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir.

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %29 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %5 - %25 aralığında uygulanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	17.771.119	30.421.210	6.189.305	17.634.063
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	17.771.119	30.421.210	6.189.305	17.634.063

(*) “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.536.943	2.131.427	134.657	10.334.683
Yurtdışı	-	6.298.349	-	2.781.980
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.536.943	8.429.776	134.657	13.116.663

3. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.157.825	2.121.486
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	21.982	12.118
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.179.807	2.133.604

4. a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin açıklama

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	8.401.296	5.876.865
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1.395.855	5.640.357
Toplam (*)	9.797.151	11.517.222

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	19.289.507	19.892.250
Borsada İşlem Gören	19.289.507	19.892.250
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.913	52.341
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	52.913	52.341
Değer Düşüş Karşılığı (-)**	562.686	134.294
Toplam	18.779.734	19.810.297

(*) Söz konusu tutarlar, 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 3.581 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

(**) Finansal varlıkların elde etme maliyetleri ile piyasa fiyatları arasındaki olumsuz farkları içermektedir.

5. Türev Finansal Varlıklar

a) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	5.075	7.201	14.218	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	3.657	131	111	142
Toplam	8.732	7.332	14.329	142

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.858.201	-	2.374	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.858.201	-	2.374	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	214.495	-	101.173	-
Toplam(*)	3.072.696	-	103.547	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2023				
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)	183.024.139	1.340.465	1.150.222	1.333.068
İhracat Kredileri	43.453.485	73.443	-	-
İthalat Kredileri	39.881	-	-	-
İşletme Kredileri	112.360.453	1.111.919	1.150.222	1.333.068
Tüketici Kredileri	11.852.924	124.050	-	-
Kredi Kartları	302.213	8.361	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.842.352	-	-	-
Diğer (**)	10.172.831	22.692	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	5.317.584	39.172	13.589	118.266
Toplam	188.341.723	1.379.637	1.163.811	1.451.334

Önceki Dönem 31 Aralık 2022				
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)	118.299.799	1.177.498	382.172	713.273
İhracat Kredileri	24.216.793	5.932	-	-
İthalat Kredileri	68.120	-	-	-
İşletme Kredileri	77.531.136	1.070.680	382.172	713.273
Tüketici Kredileri	9.022.405	76.370	-	-
Kredi Kartları	103.556	301	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	470.115	-	-	-
Diğer (**)	6.887.674	24.215	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	3.778.087	45.353	6.964	61.093
Toplam	122.077.886	1.222.851	389.136	774.366

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 30 Eylül 2023 itibarıyla ilgili bakiyenin 36.525 TL (31 Aralık 2022: 36.525 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.138.225	-	683.003	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	649.462	-	438.587

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	65.314	11.705.516	11.770.830
Konut Kredisi	4.212	10.574.475	10.578.687
Taşıt Kredisi	11.806	827.661	839.467
İhtiyaç Kredisi	49.296	303.380	352.676
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	302.258	2.254	304.512
Taksitli	112.746	1.926	114.672
Taksitsiz	189.512	328	189.840
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	26.516	179.628	206.144
Konut Kredisi	-	23.390	23.390
Taşıt Kredisi	-	4.410	4.410
İhtiyaç Kredisi	26.516	151.828	178.344
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	6.057	5	6.062
Taksitli	2.747	-	2.747
Taksitsiz	3.310	5	3.315
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	400.145	11.887.403	12.287.548

(*) 150.985 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	29.231	8.971.697	9.000.928
Konut Kredisi	4.682	7.945.631	7.950.313
Taşıt Kredisi	7.200	712.313	719.513
İhtiyaç Kredisi	17.349	313.753	331.102
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	101.677	42	101.719
Taksitli	25.743	14	25.757
Taksitsiz	75.934	28	75.962
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.798	94.049	97.847
Konut Kredisi	-	14.546	14.546
Taşıt Kredisi	-	3.128	3.128
İhtiyaç Kredisi	3.798	76.375	80.173
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.131	7	2.138
Taksitli	701	-	701
Taksitsiz	1.430	7	1.437
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	136.837	9.065.795	9.202.632

(*) 114.349 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	915.362	565.568	1.480.930
İşyeri Kredileri	390	17.180	17.570
Taşıt Kredileri	914.972	548.388	1.463.360
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	458	78.744	79.202
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	458	78.744	79.202
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	915.820	644.312	1.560.132

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.262.469	1.102.386	2.364.855
İşyeri Kredileri	1.831	36.212	38.043
Taşıt Kredileri	1.260.638	1.066.174	2.326.812
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.132	59.218	60.350
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	1.132	59.218	60.350
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.263.601	1.161.604	2.425.205

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	185.403.466	119.721.638
Yurtdışı Krediler	1.444.428	851.104
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5.488.611	3.891.497
Toplam (*)	192.336.505	124.464.239

(*) Finansal kiralama alacakları ve donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.153	6.432
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24.537	94.372
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.764.483	1.494.642
Toplam	1.796.173	1.595.446

g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

g.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	293.746	276.600	189.351	179.909
1-5 Yıl Arası	48.754.182	38.025.651	16.491.827	14.005.363
5 Yılden Fazla	12.868.327	10.980.103	8.160.207	7.050.052
Toplam	61.916.255	49.282.354	24.841.385	21.235.324

g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	61.916.255	24.841.385
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(12.633.901)	(3.606.061)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	49.282.354	21.235.324

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

ğ.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 176.819 TL'dir (31 Aralık 2022: 167.624 TL).

ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 30 Eylül 2023			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Dönem İçinde İntikal (+)	99.545	27.900	171.954
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	67.670	199.087
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	67.670	199.087	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	26.177	10.997	146.915
Satılan ^(**) (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	29.032	63.791	1.898.228
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	7.153	24.537	1.764.483
Bilançodaki Net Bakiyesi	21.879	39.254	133.745

(*) 25.366 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

(**) Banka'nın donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutardır.

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	41.467	391.196	1.266.313
Dönem İçinde İntikal (+)	283.521	26.482	311.004
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	263.830	464.576
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	263.830	464.576	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	37.824	38.627	348.775
Satılan (-)	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	6.432	94.372	1.494.642
Bilançodaki Net Bakiyesi	16.902	83.933	179.460

(*) 45.171 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem 30 Eylül 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	158	2.556	293.805
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	40	783	292.600
Bilançodaki Net Bakiyesi	118	1.773	1.205

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316.515
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	-	302.296
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	14.219

h) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	21.879	39.254	133.745
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	29.032	63.791	1.898.228
Karşılık Tutarı (-)	7.153	24.537	1.764.483
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	21.879	39.254	133.745
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	16.902	83.933	179.460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	23.334	178.305	1.674.102
Karşılık Tutarı (-)	6.432	94.372	1.494.642
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	16.902	83.933	179.460
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.234	5.469	20.429
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.697	8.963	273.251
Karşılık Tutarı (-)	463	3.494	252.822
Önceki Dönem (Net)	1.108	8.692	26.287
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.592	18.930	234.022
Karşılık Tutarı (-)	484	10.238	207.735

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde, borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci işlemekte olup, Banka, alacaklarının idari yollardan da tahsil ve tasfiyesini yürütmektedir.

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	20.527.027	5.323.943
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	20.527.027	5.323.943
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20.527.027	5.323.943

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerinin yıl içindeki hareketleri

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 20.527.027 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.323.943 TL).

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	5.323.943	1.327.957
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	559.081	264.482
Yıl İçindeki Alımlar (*)	14.644.003	3.731.504
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	20.527.027	5.323.943

(*) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklama

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 295.687 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başı Net Defter Değeri	274.644	307.881
Dönem İçi Değişimler (Net)	21.043	(33.237)
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	295.687	274.644

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 197.860 TL'si (31 Aralık 2022: 211.940 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 30 Nisan 2023 tarihinde 22.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 67.500 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	15	-

a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100	100
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100	100

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ^(*)	4.592.682	502	-	877.785	-	104	338	-	-
2 ^(*)	197.185	293	-	7.279	-	176	64	-	-

(*) 30 Eylül 2023 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	515	430
Dönem İçi Hareketler	280	85
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	280	85
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	795	515
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

b.2) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	393.654	273.376	49.622	152.781	-	869.433
Birikmiş Amortisman (-)	-	115.610	81.850	22.424	54.607	-	274.491
Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	234.628	171.352	37.046	549.362	-	992.388
Maliyet	-	263.009	221.986	48.873	617.804	-	1.151.672
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	28.381	50.634	11.827	68.442	-	159.284
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	656.663	495.362	98.495	770.585	-	2.021.105
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	143.991	132.484	34.251	123.049	-	433.775
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	512.672	362.878	64.244	647.536	-	1.587.330

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	687.387	117.144	570.243	426.161	83.707	342.454
Toplam	687.387	117.144	570.243	426.161	83.707	342.454

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.
- Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2.905.469 TL (31 Aralık 2022: 993.620 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 2.017.776 TL (31 Aralık 2022: 1.781.640 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 887.693 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 788.020 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek	2.627.027	-	-	-	-	-	-	-	2.627.027
Kişİ Ticari Olmayan-TP	-	882.732	26.400.028	2.590.849	2.071.993	60.946	27.146.279	-	59.152.827
II. Katılma Hesapları Gerçek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kişİ Ticari Olmayan-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	12.185.076	-	-	-	-	-	-	-	12.185.076
Resmİ Kuruluşlar	412.583	-	-	-	-	-	-	-	412.583
Ticari Kuruluşlar	7.404.746	-	-	-	-	-	-	-	7.404.746
Diğer Kuruluşlar	232.548	-	-	-	-	-	-	-	232.548
Ticari ve Diğer Kur.	1.639	-	-	-	-	-	-	-	1.639
Bankalar ve Katılım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankaları	4.133.560	-	-	-	-	-	-	-	4.133.560
TCMB	267	-	-	-	-	-	-	-	267
Yurtiçi Bankalar	1.528	-	-	-	-	-	-	-	1.528
Yurtdışı Bankalar	4.131.702	-	-	-	-	-	-	-	4.131.702
Katılım Bankası	63	-	-	-	-	-	-	-	63
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	19.705.105	77.993.510	2.303.634	528.854	68.999	6.398.393	-	106.998.495
Resmİ Kuruluşlar	-	11.336.610	7.461.713	348.270	1.194	-	-	-	19.147.787
Ticari Kuruluşlar	-	8.229.938	66.559.540	1.944.022	447.421	57.714	6.376.699	-	83.615.334
Diğer Kuruluşlar	-	138.557	2.323.806	11.342	80.239	11.285	21.694	-	2.586.923
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	21.169	-	-	-	-	-	21.169
Bankalar ve Katılım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankası	-	-	1.627.282	-	-	-	-	-	1.627.282
V. Özel Cari Hesabı Gerçek	12.612.982	-	-	-	-	-	-	-	12.612.982
Kişİ Ticari Olmayan-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Katılma Hesabı Gerçek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kişİ Ticari Olmayan-YP	-	1.655.977	19.805.849	180.551	-	333.417	2.026.317	-	24.002.111
VII. Özel Cari Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-YP	14.225.720	-	-	-	-	-	-	-	14.225.720
Yurtiçinde Yer. Tüz K	13.321.526	-	-	-	-	-	-	-	13.321.526
Yurtdışında Yer. Tüz	886.654	-	-	-	-	-	-	-	886.654
Bankalar ve Katılım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankaları	17.540	-	-	-	-	-	-	-	17.540
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	17.539	-	-	-	-	-	-	-	17.539
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-YP	-	10.988.072	37.454.983	4.199.905	22.008	81	10.676	-	52.675.725
Resmİ Kuruluşlar	-	-	811.757	-	-	-	-	-	811.757
Ticari Kuruluşlar	-	10.974.023	35.503.873	4.199.720	22.008	81	4.524	-	50.704.229
Diğer Kuruluşlar	-	14.049	1.099.577	185	-	-	6.152	-	1.119.963
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	39.776	-	-	-	-	-	39.776
Bankalar ve Katılım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	5.383.328	-	4.124.104	17.397	68.451	-	96.470	-	9.689.750
X. Katılma Hesapları Özel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+...+IX+X+XI)	47.034.133	33.231.886	165.778.474	9.292.336	2.691.306	463.443	35.678.135	-	294.169.713

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 40.108.522 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 29.369.063 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 2.804.193 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	3.157.181	-	-	-	-	-	-	-	3.157.181
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.109.309	20.384.240	1.164.467	780.322	1.221	5.114.040	-	28.553.599
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	13.758.914	-	-	-	-	-	-	-	13.758.914
Resmi Kuruluşlar	242.590	-	-	-	-	-	-	-	242.590
Ticari Kuruluşlar	9.249.982	-	-	-	-	-	-	-	9.249.982
Diğer Kuruluşlar	112.603	-	-	-	-	-	-	-	112.603
Ticari ve Diğer Kur.	20.660	-	-	-	-	-	-	-	20.660
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.079	-	-	-	-	-	-	-	4.133.079
TCMB	291	-	-	-	-	-	-	-	291
Yurtiçi Bankalar	690	-	-	-	-	-	-	-	690
Yurtdışı Bankalar	4.132.074	-	-	-	-	-	-	-	4.132.074
Katılım Bankası	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	20.007.109	32.682.191	5.022.993	1.449.717	65.648	748.875	-	59.976.533
Resmi Kuruluşlar	-	13.083.148	721.929	3.851.938	51.323	2.576	-	-	17.710.914
Ticari Kuruluşlar	-	6.875.077	29.914.497	1.138.904	1.398.141	47.325	748.071	-	40.122.015
Diğer Kuruluşlar	-	48.884	1.391.609	32.151	253	15.747	804	-	1.489.448
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	654.156	-	-	-	-	-	654.156
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	7.899.340	-	-	-	-	-	-	-	7.899.340
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.582.540	8.749.485	125.947	-	248.468	1.943.881	-	12.650.321
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	10.149.564	-	-	-	-	-	-	-	10.149.564
Yurtiçinde Yer. Tüz K	9.297.062	-	-	-	-	-	-	-	9.297.062
Yurtdışında Yer Tüz	846.388	-	-	-	-	-	-	-	846.388
Bankalar ve Katılım Bankaları	6.114	-	-	-	-	-	-	-	6.114
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	6.113	-	-	-	-	-	-	-	6.113
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	6.484.676	13.668.959	10.159.883	17.361	-	11.341	-	30.342.220
Resmi Kuruluşlar	-	952	203.478	-	-	-	-	-	204.430
Ticari Kuruluşlar	-	6.441.267	13.003.990	10.028.864	17.361	-	7.136	-	29.498.618
Diğer Kuruluşlar	-	6.612	336.809	131.019	-	-	4.205	-	478.645
Ticari ve Diğer Kur.	-	35.845	124.682	-	-	-	-	-	160.527
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	3.546.550	-	2.986.678	16.268	37.973	-	64.057	-	6.651.526
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+....+IX+X+XI)	38.511.549	29.183.634	78.471.553	16.489.558	2.285.373	315.337	7.882.194	-	173.139.198

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22.216.406 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 10.167.641 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 1.710.983 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	21.140.258	12.569.522	85.739.926	44.932.868
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	10.917.948	7.239.479	50.861.906	24.471.301
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	10.222.310	5.330.043	34.878.020	20.461.567
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 2.954.077 TL (31 Aralık 2022: 1.817.963 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 158.593.615 TL (31 Aralık 2022: 90.381.181 TL) 'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2.211	1.223
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	95.137	825.624	150.067	1.300.767
Vekale Kredileri	-	850.303	-	297.209
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	4.591.757	-	5.380.808	-
Diğer	791.365	4.720.435	191.652	2.584.274
Toplam	5.478.259	6.396.362	5.722.527	4.182.250

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	577.000	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.901.259	1.930.610	5.722.527	2.405.748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.465.752	-	1.776.502
Toplam	5.478.259	6.396.362	5.722.527	4.182.250

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4.773.589	1.296.048	5.566.519	1.369.438
Orta ve Uzun Vadeli	704.670	5.100.314	156.008	2.812.812
Toplam	5.478.259	6.396.362	5.722.527	4.182.250

ç) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler

Banka'nın yükümlülüklerinin %85,50'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2022: %81,16).

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	407.528	10.969.121	57.003	7.498.996
Mali Kurum ve Kuruluşlar	407.528	10.969.121	57.003	7.498.996
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	407.528	10.969.121	57.003	7.498.996

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	5.589	-	62.998
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	5.589	-	62.998

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.109	2.052	43.715	24.347
1-5 Yıl Arası	144.334	111.547	130.103	100.305
5 Yıldan Fazla	979.201	508.310	422.202	211.294
Toplam	1.125.644	621.909	596.020	335.946

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 21.593 TL'dir (31 Aralık 2022: 23.278 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 404.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 20.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 984.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde olmak üzere toplam 1.004.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarları

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 2.096.790 TL'lik (31 Aralık 2022: 701.266 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 1.248 TL (31 Aralık 2022: 632 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 549 TL (31 Aralık 2022: 213 TL) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 89.606 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 86.915 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 39.425 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2022: 28.175 TL) ve 160.648 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	%9,20	%9,20
Enflasyon	%8,66	%8,66

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	125.764	26.259
Dönem içinde Ayrılan Karşılık Toplamı	-	266.967
Dönem içinde Ödenen	34.884	(834)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(166.628)
Dönem Sonu Değeri	160.648	125.764

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gereken tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiye esas olmak üzere cari dönemde toplam 164 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 500 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 188.150 TL dir. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	188.150	1.338.031
Menkul Sermaye İradı Vergisi	93.991	46.059
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.990	876
BSMV	71.499	51.030
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.599	6.512
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36.902	15.992
Diğer	26.214	26.404
Toplam	421.345	1.484.904

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	541	20
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	748	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	992	764
İşsizlik Sigortası - İşveren	1.978	1.526
Diğer	-	-
Toplam	4.259	2.310

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.375.246	-	1.341.748	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	3.885.657	-	2.597.654
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.375.246	3.885.657	1.341.748	2.597.654

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	3.885.657	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	3.885.657	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.375.246	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.246	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.375.246	3.885.657	1.341.748	2.597.654

(*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilanço'ya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

13. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	7.350.000	2.650.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Bulunmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

- d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

- e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

- f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

- g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.153.008	(163.861)	2.540.848	(117.971)
Değerleme Farkı	1.346.488	(163.861)	3.348.782	(117.971)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(193.480)	-	(807.934)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.153.008	(163.861)	2.540.848	(117.971)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1.278.739	720.578
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1.483.612	748.093
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	237.593	95.161
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1.825.492	544.655
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.387.370	721.459
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	915	458
Toplam	6.213.721	2.830.404

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 321.417 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 218.066 TL).

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminat Mektupları	64.422.220	37.944.687
Banka Kredileri	212.857	74.133
Akreditifler	5.956.934	5.650.939
Diğer Garanti ve Kefaletler	844.752	1.521.723
Toplam	71.436.763	45.191.482

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geçici Teminat Mektupları	1.910.340	2.854.152
Kesin Teminat Mektupları	37.599.146	19.331.234
Avans Teminat Mektupları	9.361.482	4.777.857
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	686.934	429.313
Diğer Teminat Mektupları	14.864.318	10.552.131
Toplam	64.422.220	37.944.687

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.859.638	10.548.853
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.501.874	500.931
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13.357.764	10.047.922
Diğer Gayrinakdi Krediler	56.577.125	34.642.629
Toplam	71.436.763	45.191.482

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	12.638.761	3.697.109	7.922.138	1.324.778
Kısa Vadeli Kredilerden	7.449.750	2.271.047	3.709.835	375.306
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.147.545	1.426.062	4.160.104	949.472
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	41.466	-	52.199	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	317.450	68.214	120.724	23.621
Yurtdışı Bankalardan	-	595	-	2.021
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	317.450	68.809	120.724	25.642

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	49.294	-	31.521
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.429.890	163.662	3.582.694	127.821
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	752.861	271.745	14.501	107.458
Toplam	4.182.751	484.701	3.597.195	266.800

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	244.537	244.717	230.656	40.721
T.C. Merkez Bankasına	244.537	121.458	272	-
Yurtiçi Bankalara	-	123.259	230.384	26.303
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	14.418
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	876.335	291.120	586.144	115.195
Toplam	1.120.872	535.837	816.800	155.916

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 876.335 TL (30 Eylül 2022: 586.144 TL).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30 Eylül 2023	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	6.455	325.478	-	-	-	331.933
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	105.255	2.629.768	295.293	231.396	1.330.815	4.592.527
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	1.292.107	919.706	88.128	2.326	-	2.302.267
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.020.094	9.701.127	831.798	288.706	214.422	12.056.147
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	11.000	391.064	2.167	5.636	3.293	413.160
Toplam	2.434.911	13.967.143	1.217.386	528.064	1.548.530	19.696.034
Yabancı Para						
Bankalar	170	2.186	-	-	-	2.356
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	10.398	212.247	1.145	1.856	23.732	249.378
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	10	-	-	-	13
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	744	81.243	49.918	2	11	131.918
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	158.189	709.392	114.025	61	86	981.753
Kıymetli Maden Depo	8.177	-	-	-	-	8.177
Toplam	177.681	1.005.078	165.088	1.919	23.829	1.373.595
Genel Toplam	2.612.592	14.972.221	1.382.474	529.983	1.572.359	21.069.629

Önceki Dönem 30 Eylül 2022	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	60.494	-	-	-	60.494
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	93.694	1.230.320	79.646	49.375	172.542	1.625.577
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	504.605	221.171	163.332	10.107	-	899.215
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	437.201	1.893.829	697.685	144.811	40.194	3.213.720
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	4.737	205.154	16.652	945	418	227.906
Toplam	1.040.237	3.610.968	957.315	205.238	213.154	6.026.912
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	11	12.672	-	335	-	13.018
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	10.482	138.124	11.895	4.282	30.523	195.306
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	5	12	-	-	-	17
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.117	145.959	88.943	3.174	725	239.918
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	32.573	183.223	62.706	126	27.058	305.686
Kıymetli Maden Depo	7.267	-	-	-	-	7.267
Toplam	51.455	479.990	163.544	7.917	58.306	761.212
Genel Toplam	1.091.692	4.090.958	1.120.859	213.155	271.460	6.788.124

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 714 TL dir (30 Eylül 2022: 774 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. a. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kar	6.673.598	3.724.741
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.005	683.923
Türev Finansal İşlemlerden Kar	387.550	106.940
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.280.043	2.933.878
Zarar (-)	5.094.942	2.908.345
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.223	5.288
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	91.204	26.323
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.985.515	2.876.734
Net	1.578.656	816.396

a. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	296.346	80.617
Toplam	296.346	80.617

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	1.727.731	707.880
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	8.948	69.492
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6.529	5.048
Çek Karnesi Bedelleri	776	493
Diğer	19.478	6.165
Toplam	1.763.462	789.078

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 825.054 TL si kredi karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022 : 101.349 TL), 600.000 TL si serbest karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır), 257.905 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022 : 254.492 TL) ve 3 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (30 Eylül 2022 : 21.610 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.068.066	1.268.261
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.161.182	499.968
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	504.290	410.948
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.402.594	357.345
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	58.158	693.560
Toplam	3.126.224	1.961.821

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	34.884	9.564
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	197.896	69.730
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33.437	19.303
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	554.397	290.083
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.740	1.295
Bakım ve Onarım Giderleri	89.898	29.279
Reklam ve İlan Giderleri	136.820	40.473
Diğer Giderler	325.939	219.036
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	198
Diğer (*)	1.408.814	168.850
Toplam	2.229.428	557.728

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 236.259 TL (30 Eylül 2022 59.321 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 121.296 TL (30 Eylül 2022 61.230 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden 1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Net Kar Payı Geliri	4.533.671	5.951.674
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.796.894	227.172
Temettü Gelirleri	714	774
Ticari Kar / Zarar (Net)	1.578.656	816.396
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.763.462	789.078
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	3.068.066	1.268.261
Diğer Karşılık Giderleri (-)	58.158	693.560
Personel Giderleri	1.461.246	514.320
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.229.428	557.728
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	3.856.499	4.751.225

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 702.929 TL (30 Eylül 2022: 1.363.232 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 188.150 TL (30 Eylül 2022: 1.568.646 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 514.779 TL (30 Eylül 2022: 205.414 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.153.570 TL'dir (30 Eylül 2022: 3.387.993 TL net kar).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka, özsermaye, yurtiçi cari ve katılma hesapları yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Banka aynı zamanda diğer bankacılık işlemleri ile de gelir elde etmektedir.

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.858.201	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	5.200.000	4.050.000	284.791	484.397	-	-
Dönem Sonu	4.400.000	5.200.000	122.108	284.791	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	868.321	586.144	7.104	15.259	-	-

2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	5.928.040	1.708.791	-	-
Dönem Sonu	-	-	5.196.161	5.928.040	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 20.577 TL'dir (31 Aralık 2022: 12.688 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2023 ve 63/1380 sayılı kararı çerçevesinde, yurt dışında ihraç edilecek 500.000 ABD Doları nominal tutarda ve üç yıl vadeli kira sertifikasına ait tertip ihraç belgesi 3 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu ihraçla ilişkin vade 12 Kasım 2026 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kira sertifikasının satış işlemi 6 Kasım 2023 tarihinde tamamlanmış olup ihraç tutarı hesaplarımızımıza geçmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2023 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin ana gündem maddesi jeopolitik risklerin artması ve risk iştahındaki dalgalanmalar olmuştur. ABD ve Avrupa'da enflasyona ilişkin verilerin yakından takip edildiği ve enflasyonun ana sorun olmaya devam ettiği gözlenmiştir. Yılın son çeyreğinde ekonomiden gelen sinyallerin takip edileceği, faiz artırımlarının ve para politikalarında sıkılaştırmanın bir süre daha devam edeceği tahmin edilmektedir.

ABD ekonomisinde büyüme hızı yavaşlarken faiz artışlarına devam edilmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ABD Merkez Bankası (FED) politika faizini 22 yılın zirvesine yükseltmiştir. FED tarafından yapılan şahin açıklamalar neticesinde, enflasyonun sürdürülebilir bir şekilde hedeflenen seviyeye doğru indiğinden emin olunana kadar kısıtlayıcı politikanın izleneceği piyasalar tarafından beklenmektedir. Öte yandan, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının ABD'nin uzun vadeli kredi notunu düşürmesi, beklenen mali bozulmaya, büyüyen genel hükümet borç yüküne ve borç limiti açmazlarına işaret etmiştir.

Avrupa'da enflasyon ana sorun olarak devam etmektedir. En son açıklanan %4,3 enflasyon oranı ve çekirdek enflasyondaki yüksek seyir ile orta vadede hedeflenen %2 enflasyon hedefine uzak olduğu gözlemlenmiştir. Avrupa'nın en büyük ekonomisi Almanya'da sanayi üretimindeki düşüş devam ederken Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) ekonomideki zayıflığın tüm bölge üzerinde baskı yarattığını belirtmesi ekonomik büyüme konusundaki endişeleri artırmıştır. Piyasalarda, ECB'nin faiz artışlarını 2024 yılına kadar devam ettirebileceği tahmin edilmektedir.

Gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerinde yılın üçüncü çeyreği finansal istikrarı sağlama çabaları ile geçmiştir. Çin'de salgın tedbirlerinin sona ermesinin ardından bu yılın ilk çeyreğindeki güçlü toparlanma, gayrimenkul sektöründeki borç sorunlarının da etkisiyle sürdürülememiş ve ikinci çeyrekte bir önceki çeyreğe göre ekonomide yavaşlama gözlenmiştir. Bununla birlikte, Çin'de kapsamlı parasal gevşeme ve mali teşvik uygulamalarının desteğiyle yılın üçüncü çeyreğinde beklentilerin üzerinde büyüme kaydedilmiştir.

Türkiye'de, enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması ve Türk Lirasının desteklenmesi politikasına yılın üçüncü çeyreğinde de devam edilmiştir. Önceki dönemde düşüş gösteren rezervlerin artırılmasına öncelik verilirken, veriler bu yönde atılan adımlardan sonuç alındığını göstermiştir. TCMB tarafından eylül ayında, politika faizi oranının yüzde 25'ten yüzde 30 düzeyine yükseltilmesine karar verilerek politika faizi son yılların en yüksek seviyesine çıkarılmıştır. TCMB, enflasyon hedef değere gerileyene kadar ve büyümeden ödün vermeden dezenflasyon sağlanabileceğini vurgulamıştır. 2024-2026 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program (OVP) kamuoyuna duyurulmuş olup, yılın ikinci yarısında yurt içi talebi dengeleyici ve ihracatı artırıcı tedbirlerin ve turizmdeki canlı görünümün sürmesinin de etkisiyle Türkiye ekonomisinin yıl genelinde yüzde 4,4 oranında büyümesi öngörülmüştür.

Jeopolitik konumu gereği küresel gelişmelere oldukça duyarlı olan Ülkemizde özellikle çevremizde yaşanan bölgesel sorunların seyri yılın son çeyreğinde takip edilecek önemli konu başlıklarından biri olarak görülmektedir. Türkiye ekonomisini etkileyen yüksek enerji ve emtia maliyetlerinin ve bunlara bağlı oluşan arz yönlü sorunların çözümü için alternatiflerin artırılması amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Önümüzdeki dönemde büyüme ve işsizlik oranları ile ilgili hedeflerin de göz önünde bulundurarak enflasyonun istenilen seviyelere indirilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir. Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %8,3 düzeyinde iken, bu oran ağustos ayı itibarıyla %8,6 düzeyine yükselmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Ziraat Katılım Bankası sektördeki payını artırmayı sürdürürken, katılım bankacılığı hizmetlerini Ülkemizin her köşesine ulaştırmayı mümkün kılmak üzere şubeleşmeye devam etmektedir. Bu kapsamda Bankamız, 2023 yılında 179. şubesini açmanın haklı gururunu yaşamaktadır. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de verimlilik esasları çerçevesinde şubeleşmeye, tüm hizmet noktalarımızda müşteri odaklı bir anlayışla etkin finansal çözümler sunmaya, katılım bankacılığı sektörünü ve ekonomimizi daha fazla desteklemeye devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Katılım büyümeye ve katılım finans sektörünü büyültmeye devam ediyor.

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri bir önceki yılsonuna göre 2023 üçüncü çeyreğinde %63 artışla 348 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar aynı döneme göre %70 artış ile 294 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar %66 artışla 241 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 313 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2023 üçüncü çeyreğini 3.1 milyar TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2023 3. çeyrek itibarıyla yurt içinde 177, yurt dışında 2 olmak üzere 179 şubeye ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 65,6 MİLYAR TL' YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 2023 yılının üçüncü çeyreğinde 9 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 4,1 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir. Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 153 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 65,6 milyar TL hacme ulaşmıştır.

SELDEN ETKİLENEN BÖLGELERE ACİL DESTEK FİNANSMANI SAĞLADIK

Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun illerinde 2023 yılı içerisinde yaşanan yağış, sel ve heyelan felaketlerinden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında "Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun İlleri Acil Destek Finansman" protokolü imzalanmıştır.

KATILIM FİNANS KEFALET A.Ş. ÖZKAYNAK KEFALET DESTEK PAKETİ OLUŞTURDUK

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Özkaynak kefaletlerine ilişkin protokol imzalanmış, Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Katılım Finans Kefalet A.Ş. Özkaynak Kefalet Destek Paketi" oluşturulmuştur.

VADESİZ İHRACAT FİNANSMANI'NDA USD VE EUR KULLANDIRIMLARINA BAŞLADIK

Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye olan KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin uygun kar payı oranları ve uzun vadeli finansmana erişimlerini sağlamak için "Vadesiz İhracat Finansmanı" ürünümüz, USD ve EUR cinsinden kullandırlara başlanmıştır.

TARSİM POLİÇELERİ ENTEGRASYONU VE ÜRETİMİNE BAŞLADIK

Devlet Destekli Tarım Sigortası sözleşmeleri, katılım sigortacılığı ruhsatına sahip üye sigorta şirketleri ve/veya acenteleri aracılığı ile katılım esaslı olarak düzenlenmekte olup, katılım esaslı düzenlenen devlet destekli tarım sigorta poliçelerine ilişkin her türlü iş ve işlemler Danışma Komitesi nezaretinde katılım esaslı çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda Bankamız müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsal entegrasyon tamamlanmış ve poliçe üretimine başlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)

MÜŞTERİLERİMİZİN FİNANSAL İŞLEMLERİNİ KOLAYLAŞTIRMAK ADINA KİVİ ERP FİRMASI İLE ORTAKLIK YAPTIK

Ziraat Katılım, dijital bankacılık ve sürdürülebilirlik noktasındaki stratejik hedefleri doğrultusunda, Kobi müşterilerinin dijital dönüşüm ihtiyaçlarına önem veriyor. Bu noktada Kobi müşterilerinin bankacılık ve diğer finans hizmetlerine doğrudan erişimlerini sağlamak amacıyla Yeni Nesil E-Dönüşüm Platformları geliştiren Kivi Bilgi Sistemleri A.Ş.'ne yatırım gerçekleştirdi.

Sermaye ortaklığı yöntemiyle gerçekleşen bu yatırımla birlikte Ziraat Katılım, Kivi Bilgi Sistemleri A.Ş.'nin paylarının %25'ini devraldı. Yapılan bu yatırımla birlikte, Kivi E-Dönüşüm Platformunun Ziraat Katılım'ın Kobi müşteri portföyüne açılan yeni bir dijital kanal olması ve bu kanal üzerinden bir çok yeni ürün ve hizmetin şubeye temas etmesine gerek kalmadan Kobi'lere doğrudan açılması hedeflenmektedir. Yapılan bu ortaklık kendi alanında Katılım Finans sektöründe ilk olma özelliği de taşımaktadır.

ZİRAAT KATILIM SOMALİ FAALİYETLERİNE BAŞLADI

Afrika kıtasındaki faaliyetleriyle Türk bankacılık tarihinde ilke imza atan Ziraat Katılım, Somali’nin başkenti Mogadişu’da yurt dışındaki ikinci şubesinin açılışını gerçekleştirdi. Somali Şubesi, Türkiye ve Somali arasındaki dış ticaretin gelişimi ve ekonomik ilişkilerin güçlendirilmesinde köprü görevi üstlenecektir. Ziraat Finans Grubu bünyesinde faaliyet gösteren Ziraat Katılım, sadece Türkiye’de değil, bölgesinde de sinerji oluşturan, sürekli değer üreterek her aşamada paylaştıkça daha fazlasını müşterilerine öneren, evrensel, saygın ve lider bir katılım finans kurumu olma yolunda çalışmalarına devam etmektedir. Ziraat Katılım, Afrika kıtasındaki ilk şubesini 2020 yılında Sudan’da açmıştı. Ziraat Katılım olarak köklü kurumsal kültürümüzün yansıması olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 7.350.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 7.350.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	7.349.999.996	7.349.999.996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

IV. 2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Sermayenin 7.350.000.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 3 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiş, 3 Nisan 2023 tarih ve 10803 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 3 Nisan 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin ilgili maddesi aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

6. Maddenin Eski Hali: Şirketin sermayesi 2.650.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 2650000000 paya ayrılmıştır. 1.750.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir. Bu defa nakden artırılan 900.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir.

6. Maddenin Yeni Hali: Şirketin sermayesi 7.350.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 7350000000 paya ayrılmıştır. 2.650.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir. Bu defa nakden artırılan 4.700.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 240.026.050 Bin TL ile %69, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 60.873.900 Bin TL ile %18, Menkul Değerler 42.433.655 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 4.786.430 Bin TL ile %1'lik pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	60.873.900	38.204.442	59
Menkul Değerler	42.433.655	27.215.503	56
Krediler	240.026.050	144.858.268	66
Diğer Aktifler	4.786.430	3.065.377	56
Toplam Aktifler	348.120.035	213.343.590	63

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 294.169.713 Bin TL ile %85, Toplanan Fon Dışı Kaynaklar 28.512.173 Bin TL ile %8, Özkaynaklar 17.799.709 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 7.638.440 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	Değişim (%)
Mevduat	294.169.713	173.139.198	70
Mevduat Dışı Kaynaklar	28.512.173	21.400.178	33
Diğer Pasifler	7.638.440	7.425.769	3
Özkaynaklar	17.799.709	11.378.445	56
Toplam Pasifler	348.120.035	213.343.590	63

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Kar Payı Gelirleri	27.668.480	14.137.183
Kar Payı Giderleri	(23.134.809)	(8.185.509)
Net Kar Payı Geliri	4.533.671	5.951.674
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.796.894	227.172
Temettü Gelirleri	714	774
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1.578.656	816.396
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.763.462	789.078
Diğer Faaliyet Giderleri	(2.229.428)	(557.728)
Beklenen Zarar Karşılığı	(3.068.066)	(1.268.261)
Diğer Karşılık Gideri	(58.158)	(693.560)
Personel Giderleri	(1.461.246)	(514.320)
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	3.856.499	4.751.225
Vergi Karşılığı	(702.929)	(1.363.232)
Net Kar/Zarar	3.153.570	3.387.993

RASYOLAR (%)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,1	15,4
Özkaynak / Toplam Aktifler	5,1	5,3
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	68,6	69
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	84,5	81,2
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	0,8	1,3

* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

VI. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri

KURUMSAL BANKACILIK GENEL MÜDÜR YARDIMCILIĞI

Kurumsal Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı, kurumsal segmentteki Bankamız müşterilerine güç veren, müşteri gereksinim ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan bir yapıda hizmet vermektedir. Müşterilerimize sunduğumuz hizmetler ile müşterilerimizin finansal gelişimlerine katkı sağlarken aynı zamanda yüksek müşteri memnuniyeti elde etmekteyiz.

Kamu ve özel sektöre, temel bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra finansal kiralama ve yatırım konularında da desteğimizi sürdürmekteyiz.

Bankamızın Türkiye'nin lider ve öncü Katılım Bankası olması yolunda, Kurumsal Şube Bankacılığı olarak 3 farklı ilde 6 Kurumsal Şube ile İş Kültürü Prensiplerimiz doğrultusunda tüm müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam etmekteyiz.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

PERAKENDE BANKACILIK GENEL MÜDÜR YARDIMCILIĞI

"Fikri Yazılıma Dönüştürmek" sloganıyla yola çıkan teknoloji ve yazılım sektörünün öncü projelerinden KiviERP, Türkiye'nin aktif kitle fonlaması platformlarından biri olan fonangels.com üzerinden geçtiğimiz yılın ekim ayında kitle fonlama kampanyasına çıkmıştı.

500'e yakın yatırımcısı ile birlikte tamamlanan projenin başarılı fonlanmasının ardından bir güzel haber de Ziraat Katılım'dan geldi. Ziraat Katılım, KiviERP'ye yaptığı yatırımla ekosisteme önemli bir katkıda bulunmuş oldu. Bu yatırım kitle fonlamadan çıkan girişimlere yapılan en büyük doğrudan kamu ortaklığı yatırımlarından biri olarak göze çarpıyor.

Ziraat Katılım'ın KiviERP projesine yatırımı, kurumsal finansal kuruluşlar ile gelecek vaat eden girişimler arasındaki işbirliğinin de yeni bir örneğini temsil ediyor. Kitle fonlaması kampanyası sonucunda öne çıkan ve kurumsal sorunları çözmek için kaliteli çözümler sunmak vaadiyle yola çıkan KiviERP, Ziraat Katılım'ın desteğiyle büyümesine ivme katacak.

Bu yatırım, yalnızca KiviERP için değil, aynı zamanda Türkiye'nin kitle fonlama yatırım sistemi için de bir dönüm noktası niteliği taşıyor. Türkiye'nin önde gelen finansal kuruluşlarından biri olan Ziraat Katılım'ın güçlü yatırımının sonuçlanması, kitle fonlama sistemi için ilham verici bir başarı hikayesi olarak ön plana çıkıyor.

Bu adım, kitle fonlama sektörü ile finans kurumları arasındaki işbirlikleri için yeni bir vizyon belirlemeye yönelik ve Türkiye'nin yenilikçi girişimlerinin büyümesini daha da hızlandırmayı amaçlıyor.

KAYNAK VE NAKİT YÖNETİMİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI

Tarım

Tarım sektörü, dünya nüfusu açısından taşıdığı kritik önemin yanı sıra ekonomik, sosyal, siyasal, teknolojik ve kişisel risklerden yüksek düzeyde etkilenen, son derece hassas bir faaliyet sahası olarak kendine özgü bir yapıya sahiptir. Bu açıdan bakıldığında, tarımın insanlığın beslenmesindeki fonksiyonunu etkili bir şekilde yerine getirmesi tarımsal üretimi tehdit eden risklerin yönetimiyle doğrudan ilişkilidir. Ülkemizde de tarım sektörünü tehdit eden risklerin teminat altına alınabilmesi amacıyla bir sigorta mekanizmasının devreye sokulması düşünülmüş ve bu amaçla 14/06/2005 tarihli 5363 Sayılı "Tarım Sigortaları Kanunu" çıkarılmıştır.

Devlet Destekli Tarım Sigortası sözleşmeleri, katılım sigortacılığı ruhsatına sahip üye sigorta şirketleri ve/veya acenteleri aracılığı ile katılım esaslı olarak düzenlenmekte olup, katılım esaslı düzenlenen devlet destekli tarım sigorta poliçelerine ilişkin her türlü iş ve işlemler Danışma Komitesi nezaretinde katılım esasları çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda Bankamız müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyon tamamlanmış ve poliçe üretimine başlanmıştır.

Kur Korumalı TL Hesaplar

USD, EUR, GBP, CHF ve Altın para birimindeki tasarruflarını Türk Lirası olarak değerlendirmek ve olası kur artışlarına bağlı risklere karşı korumak isteyen müşterilerimiz için Döviz/Altın Dönüşümlü Kur Korumalı TL Katılma Hesabı ve Yuvam Hesap açılışı gerçekleştirilmiş; ilgili döviz ve altın cinsinden toplanan fon 39.3 milyar TL karşılığında yabancı para ve altın dönüşümü yapılarak, Ülkemiz gündemi olan "Liralaşma Politikasına" katkı sağlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

DİJİTAL BANKACILIK BÖLÜM BAŞKANLIĞI

Mobil ve İnternet Şube

Mobil ve İnternet Şubesinde Hisse Senedi Alım Satımına aracılık hizmeti için altyapı ve süreçlerimiz hazır hale getirilmiştir .

Somali Şubemiz kurumsal web sitesi müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Açık Bankacılık

Açık Bankacılık işlemlerinde diğer bankaların uygulamaları ile ApptoApp modelde çalışır hale gelmesi sağlanmıştır.

Mim Kalite

Çağrı merkezini arayan müşterilerimizin ürün ve hizmetlerimiz ile ilgili tüm sesli görüşmelerin yapay zeka desteği ile analizinin yapılmasına yönelik altyapı hazır hale getirilmiştir.

Müşterimizin ürün ve hizmet kullanımları ile ilgili memnuniyet anketlerinin yapılabileceği alt yapının geliştirilmesi planlanmaktadır.

Merkezi Bankacılık

Merkezi Bankacılık Şubesi İngilizce, İşaret dili, Türkçe ve Arapça olmak üzere 4 dilde hizmet vermektedir.

Şubemiz 2023 yılının ilk üç çeyreğinde 11bin adet yeni müşteri kazanımı gerçekleştirmiş olup, toplam müşteri adedi 2022 yıl sonu adetlerine göre % 14 artarak 76.970’e ulaşmıştır. 2023 yılında kazanılan müşterilerin %100’ü görüntülü görüşme ile kazanılmıştır.

2023’ün ilk üç çeyreğinde Merkezi Bankacılık Şubesi’ne gelen 45bin adet sesli çağrının, %93,96’sı müşteri temsilcilerimiz tarafından karşılanmıştır. Servis seviyesi %78’in üzerinde gerçekleşmiştir.

2023 yılında Merkezi Bankacılık Şubesine görüntülü görüşme için 48bin adedin üzerinde başvuru yapıldı. Başvuruların 32 binden fazlası görüntülü görüşme çağrısına dönüştü. %72’si müşteri temsilcilerimiz tarafından karşılanmıştır.

STRATEJİ PLANLAMA BÖLÜM BAŞKANLIĞI

Organizasyon ve Süreç Yönetimi

Yılın 3. Çeyreğinde 4 yeni şube açılışı ve 2 şubemizin yeni adresine taşınması sağlanarak toplamda 2023 yılında yurtiçinde 22 yeni şube açılışı gerçekleştirilmiştir. Bu sayede yurtiçi şube sayımız 177 ye ulaşmıştır.

Şube açılışları ve pazarlama faaliyetlerimizde kullanılan Lokasyon Analizi Harita Programımız geliştirilerek Mobil Uygulaması çalışanlarımızın kullanımına açılmıştır.

Bankamız Genel Müdürlük organizasyon yapılanmamız; odaklı büyüme stratejimiz doğrultusunda gelişim alanlarımıza öncelik verilerek güncellenmiştir. Bu kapsamda 11 yeni Başkanlık açılmıştır. Norm kadro taleplerimiz karşılanarak Genel Müdürlük toplam normumuz 633’ten 777’ye çıkarılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

DİŞ TİCARET OPERASYONLARI BÖLÜM BAŞKANLIĞI

2023 Yılı 3. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

Bankamız strateji planı Uçtan Uca Değer Önerisi Projesi kapsamında Girişimci Bankacılık Değer Önerisi Projesinde seçilen Dışa Açılan-İhracatçı personası için Başkanlığımız bünyesinde Dış Ticaret Danışmanlık ve İş Geliştirme Servis Yöneticiliği kurularak şube/ müşteri ziyaret ve eğitim programları düzenlenmektedir.

Uluslararası Ödemelerde ISO 20022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında gelen MX mesajlarının sistem tarafından okunması için gerekli entegrasyon gerçekleştirilmiştir.

Bankamıza gelen YP havale işlemleri için Dış Ticaret Opr. BB. İle Uyum BB. arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu sağlanmıştır.

2023 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

Dijital kanallardan ithalat transfer işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmeler yapılacaktır.

Uluslararası Ödemelerde ISO 20022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında giden MX mesajlarının sistem tarafından üretilerek gönderilmesi için gerekli çalışmalar yapılacaktır.

YP giden havale işlemleri için Dış Ticaret Opr. BB. İle Uyum BB. arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu sağlanacaktır.

Bankamıza gönderilen aracı banka bildirimlerinin KEP entegrasyonu sağlanacaktır.

BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNETİMİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI

TLREFK Endeksli Leasing projesi ile TLREFK endeksli leasing finansmanı verilmesi sağlanmıştır.

Ocean Entegrasyonu projesi ile Ocean 2.0 geçişi tamamlanmıştır.

Yeni TC Kimlik Doğrulama ile Self Service İşlemler projesi ile yeni kimlik kartlarındaki güvenlik kontrolü ve biyometrik yöntemler kullanılarak müşterilere cep telefonu numarası güncelleme ve SIM kart bloke kaldırma işlemlerinin yapılması sağlanmıştır.

Şube Kılavuz Ekran Düzenlemeleri projesi ile şubelerin sık kullandıkları 16 ekrana ait kart oluşturulmuş, bu kartlar sayesinde portföylerin müşterileri daha etkin yönetmesi ve ikinci bir ekrana geçmeden tahsilat yapılabilmesi sağlanmıştır.

Katılım Mobil Cihaz Aktivasyon Yapısının Yenilenmesi projesi ile cihazdan/operatörden telefon numarası kontrolü ya da alternatif olarak IVN/IVR arama ile eşleştirme yapılarak güvenliği teyit edilmiş cihazlar üzerinden aktivasyon yapılması sağlanmıştır.

Merkezi Ses ve IVR Projesi ile şube telefon hatları merkezileştirilmiş, IVR sistemi kurulmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

ÖDEME SİSTEMLERİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI

Kart ve üye işyeri hacmimiz 2023 yılının 3.çeyreğinde artış göstermeye devam etmiştir. Buna göre;

Üye iş yeri ağıımız büyümeye devam etmiş, POS ve yazarkasa POS sayısı bir önceki yılın ilgili dönemine göre %39, POS cirosu ise %140 artış göstermiştir.

Debit kart sayımız bir önceki yıla göre %84, debit kart cirosu bir önceki yıla göre %20 oranda artış göstererek 2.4 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Kredi kart sayımız bir önceki yıla göre %57, debit kart cirosu bir önceki yıla göre %371 oranda artış göstererek 693,7 milyon TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Ziraat Katılım Cepten POS uygulamasına ilave olarak Vergi Usul Kanununun 507 ve 509 sıra numaralı tebliğlerine tabi üye iş yerlerine sunulabilecek Ziraat Katılım Cepten POS Temel Satış Uygulamasının 2023 yılı içerisinde hayata geçirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

TR Karekod altyapısı ile ödeme akışı kart ve POS'larımızda desteklenmekte olup, POS'larımızda yaygınlaşma çalışmalarımız devam etmektedir.

İşletme sahiplerinin ihtiyaçlarını finanse edebildikleri ve harcamalarını kolayca takip edebilecekleri Ticari Kredi Kartı ürünümüz hayata geçirilmek üzere çalışmalara başlanmıştır.

Kartlı ödemelerde yerli ve milli kart şeması TROY'un kullanımının yaygınlığının artırılması amacıyla TROY kart ihracına başlanarak, müşterilerimizin kullanımına sunulacaktır.

FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ BÖLÜM BAŞKANLIĞI

Kredi Garanti Fonu(KGF) ile Bankamız arasında imzalanan protokol çerçevesinde; salgın koşullarının işletmeler üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak ve yatırımlarını finanse edebilmek amacıyla oluşturulan destek paketlerinde, işletmelere sunulan finansman imkânı bu çeyrekte de devam etmiştir.

Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun illerinde 2023 yılı içerisinde yaşanan yağış, sel ve heyelan felaketlerinden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında "Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun İlleri Acil Destek Finansman" protokolü imzalanmıştır.

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Özkaynak kefaletlerine ilişkin protokol imzalanmış, Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Katılım Finans Kefalet A.Ş. Özkaynak Kefalet Destek Paketi" oluşturulmuştur.

COVID-19 pandemisinin olumsuz etkisini hafifletmek amacıyla, Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisi karşılığında Ziraat Katılım lehine İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Türkiye'deki KOBİ'leri Desteklemeye Yönelik "Acil İşletme Sermayesi Finansmanı"nın birinci diliminde kullandırılmalar tamamlanırken ikinci dilim için de hazırlıklar devam etmektedir. Kısa süre içinde ikinci dilim de kullandırılma açılacaktır.

Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye olan KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin uygun karpayı oranları ve uzun vadeli finansmana erişimlerini sağlamak için "Vadesiz İhracat Finansmanı" ürünümüz, Usd ve Euro cinsinden kullandırmalara başlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2023 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Firmalarımızın daha kolay ve hızlı işlem yapabilmeleri amacıyla geliştirdiğimiz "Mobil Teminat Mektubu" ve katılım bankacılığına dayalı "Ticari Esnek Destek Finansmanı" ürünleriyle ilgili çalışmalarımız devam etmektedir.

Müşterilerimizin, Bankamızla anlaşması olan işletmelerden almak istedikleri ürünleri günün her saatinde, şubeye gitmeye gerek kalmaksızın, dijital kanallar vasıtasıyla kolay ve hızlı bir şekilde finanse eden "Anında Finansman" ürün uygulaması devam etmektedir.

Anında Finansman ürünümüzün hizmet sektöründe de kullanımıyla ilgili geliştirmelerimiz tamamlanmış olup Ekim ayı içinde müşteri kullanımına sunulması planlanmaktadır. Bu sayede eğitim, hac-umre, turizm gibi hizmet sektörüne ait alışverişler için mobil uygulamamız üzerinden icare akdi kapsamında finansman sağlanabilecektir.

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş.(Togg) ile Bankamız arasında imzalanan işbirliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası Togg'u satın almak isteyen gerçek kişilerin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik "Togg Taşıt Finansmanı" ürünü oluşturulmuştur. Togg taşıt finansmanı ürünümüz için şubelerimiz tarafından kullandırılar yapılabilmektedir. Mobil uygulama geliştirmelerimiz tamamlanmış olup market yaygınlaştırması ile birlikte hizmete sunulacaktır.

Müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla İlk Evim Konut Finansmanı ve Genişletilmiş Konut Finansmanı ürün uygulamaları devam etmektedir.

Orta gelir grubundaki müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla Yeni Evim Konut Finansmanı ürünü uygulamaları devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik çerçevesinde gerçek kişi müşterilerin, konut niteliğindeki alanlarda ısınma için kullandıkları enerjinin verimliliğinin artırılması ve maliyetlerinin düşürülmesi için, ısı yalıtımı ve çatı izolasyonu harcamalarının uygun koşullarda finanse edilebilmesini sağlayan "Konutlarda Isı Yalıtım Finansmanı" ürün uygulaması devam etmektedir.

Ziraat Katılım Bankası olarak, sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik "Tarım Finansmanı" ürünümüz tamamlanmıştır. Gelişen ve gerçekleşen iklim değişiklikleri, gıda tüketimindeki ihtiyaç ve tercihler, orta ve uzun vadede ki tarımsal politikalar kapsamında yeni ürün çalışmalarımız devam etmektedir.

VII. 2023 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2023 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik gündemin en önemli maddeleri enflasyon ile mücadele ve beraberindeki resesyon endişeleri olmuştur. Enflasyona karşı atılacak adımlar kapsamında faiz artışları, tüketim harcamalarının sınırlandırılma çabaları ve yeni sıkılaştırma hamleleri yılsonu yaklaşırken ekonomik gündemi meşgul eden konuların başında gelmektedir. Öte yandan Rusya-Ukrayna savaşının getirdiği jeopolitik sorunların devam etmesi küresel ekonomik belirsizliklerin en önemli sebeplerinden biri olarak varlığını korumaya devam etmektedir. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde ekonomi yönetimleri enflasyon hedeflerine ulaşma yönünde attıkları adımların sonuçlarını takip etmektedir. Yılın ilk yarısındaki faiz artışlarının etkileri izlenirken, faiz indirim kararlarının gündemde olmadığı, farklı sıkılaştırma yöntemleri ile küresel ölçekte tüketimi sınırlandırıcı adımlar atıldığı bir dönemden geçilmektedir. Yüksek borçlanma maliyetlerinin de etkisiyle küresel ekonomik büyümenin yüzde 3,5 olan geçen yıldan daha düşük gerçekleşerek 2023 yılında yüzde 3 olması beklenmektedir. Tüm bunlar neticesinde küresel ekonomide enflasyon düşme eğiliminde olmasına karşın uzun dönemde ortalamaların üzerindeki yerini korumaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2023 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

ABD’de yılın üçüncü çeyreği biterken enflasyonla mücadele politikaları gündemdeki en önemli konu başlığı olmaya devam etmiştir. Haziran ayında gerçekleşen FED toplantısında politika faiz oranının sabit tutulmasının ardından, Temmuz ayında yeni bir artış gerçekleştirilerek faiz oranları yüzde 5,25 – 5,50 bandına yükseltilmiş ve 22 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Eylül ayındaki faiz kararı ise oranları sabit tutarak mevcut durumu izleme yönünde olmuş, ekonomik koşullar ve işgücü piyasasının durumu değerlendirilerek gerekli görüldüğünde yeni artışların olabileceği vurgulanmıştır. Eylül ayında işsizlik oranlarının yüzde 3,8 ile beklentilere yakın ve geçmişteki standartlarda seyretmesi sıkı para politikası uygulanmaya devam etmesi bakımından FED tarafından olumlu karşılanmıştır. Tüm bu gelişmeler doğrultusunda yüzde 2 enflasyon hedefi göz önünde bulundurulduğunda gelecek dönemde yılın son faiz artışı kararının alınabileceği öngörülmektedir. Diğer yandan, yüksek enflasyon ve sıkı para politikası ile ilgili endişeler neticesinde 10 yıllık tahvil getirileri 15 yılın en yüksek seviyesi olan 4,57’yi görmüştür. İkinci çeyrekte ABD ekonomisi beklentiler doğrultusunda yüzde 2,1 büyüme oranını yakalamıştır. Gündemdeki ana maddelerden biri olan borç tavanı konusunda çözüme ulaşılmış, hükümetin kapanmasını engelleyecek geçici bütçe tasarısı imzalanmıştır.

Euro Bölgesi’nde yılın üçüncü çeyreğinde ana gündem maddesi ilk iki çeyrekte olduğu gibi enflasyon ile mücadele olmuştur. Yüzde 2’lik enflasyon hedefine ulaşana kadar sıkılaştırıcı politikalarla vazgeçilmeyeceği ifade edilirken üçüncü çeyrekte de faiz artışlarına devam edilmiştir. Yılın son çeyreğinde ise mevcut politikaların etkileri izlenirken; Avrupa Merkez Bankası tarafından ilave faiz artış kararları alınabileceği vurgulanmıştır. Rusya-Ukrayna savaşının devam etmesi enerji fiyatları ve güvenliği konusundaki problemlerin giderilmesini zorlaştırırken olumsuz etkileri bölgesel ve küresel ekonomik toparlanmanın önündeki en büyük engellerden biri olarak varlığını devam ettirmiştir. Öte yandan Ağustos ayında Almanya’da dış ticaret fazlasında artış görülmüş, gelecek 12 ay için medyan enflasyon beklentisi ise yüzde 3,5’e yükselmiştir.

Gelişmiş ülkelerde olduğu kadar gelişmekte olan ülkelerin genelinde de yılın üçüncü çeyreğinde ana gündem maddesi enflasyonist ortamı tersine çevirme mücadelesi olmuştur. Çin’de ise tam tersine sıkı salgın tedbirlerinin sona ermesiyle birlikte ekonomik hareketlilik artmıştır. Eylül ayında bankaların kullandığı krediler tutarı bir önceki aya göre yaklaşık 136,7 milyar Dolar değerinde artış göstermiştir. Çin ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde beklentilerin üzerinde yüzde 4,9 büyüme kaydetmiştir.

Türkiye’de yılın ikinci yarısında ekonominin ana gündem maddesi enflasyonla mücadele konusunda atılacak adımlar olmuştur. Şubat ayında yaşanan depremin etkilerini geride bırakmaya çalışırken sıkılaştırıcı politikalara devam edilmiş, PPK toplantılarında faiz artış kararları alınmıştır. Temmuz ayında önce yüzde 15’ten yüzde 17,50’ye çıkarılan faiz oranları, Eylül ayında yüzde 30 seviyesine yükseltilmiştir. Ülkemizde yılın son çeyreğinde enflasyon hedefleri doğrultusunda yeni faiz artış kararlarının alınacağı beklenmektedir. Jeopolitik konumu gereği küresel gelişmelere oldukça duyarlı olan ülkemizde, bölgesel sorunların seyri yılın son çeyreğinde takip edilecek önemli konu başlıklarındandır. Türkiye ekonomisini etkileyen yüksek enerji ve emtia maliyetlerinin ve bunlara bağlı oluşan arz yönlü sorunların çözümü için alternatif kaynakların artırılması amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Ülkemiz, 2023 yılının ilk iki çeyreğinde sırasıyla yüzde 4 ve yüzde 3,8 büyüme oranlarını yakalamıştır. Yılın ikinci yarısında yurtiçi talebi dengeleyici ve ihracatı artırıcı tedbirlerin ve turizmdeki canlı görünümün sürmesinin de etkisiyle Türkiye ekonomisinin yıl genelinde yüzde 4,4 oranında büyümesi beklenmektedir.

Önümüzdeki dönemin büyüme ve işsizlik oranları ile ilgili veriler de göz önünde bulundurularak enflasyon hedefine ulaşmak ve finansal istikrarı sağlamak amacıyla yeni adımların atılacağı bir dönem olacağı öngörülmektedir.

.....