

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 20.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 984.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 1.004.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 147.575.304 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 2.717.036 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm IX-3, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm II-8 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır.</p> <p>Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi portföyleri için, krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p>

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; krediler ve alacakların büyüklüğü; söz konusu krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</p> <p>Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik.</p> <p>Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik.</p> <p>Krediler ve alacakların mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz krediler ve alacaklar kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2023



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0 212 404 11 00
Faks: 0 212 404 10 81
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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, bağımsız 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

Gürkan ÇAKIR
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yönetmeni
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 81

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	1
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	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3-4
II. Nazım hesaplar tablosu	5
III. Kar veya zarar tablosu	6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V. Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI. Nakit akış tablosu	9
VII. Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
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 alışı 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 yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36-44
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	45
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-47
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	48
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48-54
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	55
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55-68
X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	69
XI. Karşı taraf kredi riski açıklamaları	69-75
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	76-77
XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	78-79
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-95
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-103
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-107
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107-111
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	113-114
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	115
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	115

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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.

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, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, 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.

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (*)	2.650.000	99,99999984	1.750.000	99,99999996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (**)	-	0,00000004	-	0,00000001
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. (**)	-	0,00000004	-	0,00000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000004	-	0,00000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000004	-	0,00000001
Toplam	2.650.000	100,00	1.750.000	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 karamame 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 devredilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, 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
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Onder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKİCİ	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye

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

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.650.000	100,00	2.650.000	-
Toplam	2.650.000	100,00	2.650.000	-

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, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 155 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 156 şube (31 Aralık 2021: 120 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.904'tür (31 Aralık 2021: 1.529).

VI. 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
- VII.** Kar Dağıtım Tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 (31/12/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		22.622.345	37.540.469	60.162.814	7.906.952	21.137.037	29.043.989
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6.424.337	31.780.105	38.204.442	3.074.376	15.564.971	18.639.347
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	6.310.803	18.663.442	24.974.245	3.066.213	12.224.478	15.290.691
1.1.2 Bankalar	(2)	134.657	13.116.663	13.251.320	9.647	3.340.493	3.350.140
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		21.123	-	21.123	1.484	-	1.484
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	2.133.604	2.133.604	-	1.795.316	1.795.316
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	2.133.604	2.133.604	-	1.795.316	1.795.316
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)	16.183.679	3.626.618	19.810.297	4.819.812	3.769.758	8.589.570
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.139.990	3.626.618	18.766.608	4.151.159	3.769.758	7.920.917
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.341	-	52.341	10.412	-	10.412
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		991.348	-	991.348	658.241	-	658.241
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	14.329	142	14.471	12.764	6.992	19.756
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		14.329	142	14.471	12.764	6.992	19.756
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		99.369.290	50.812.921	150.182.211	36.662.193	31.065.684	67.727.877
2.1 Krediler	(6)	84.712.509	41.627.471	126.339.980	33.940.247	24.648.305	58.588.552
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	14.356.192	6.879.132	21.235.324	4.090.120	5.456.144	9.546.264
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	2.715.329	2.608.614	5.323.943	-	1.327.957	1.327.957
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.715.329	2.608.614	5.323.943	-	1.327.957	1.327.957
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.414.740	302.296	2.717.036	1.368.174	366.722	1.734.896
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	274.644	-	274.644	307.881	-	307.881
3.1 Satış Amaçlı		274.644	-	274.644	307.881	-	307.881
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	100	-	100	100	-	100
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
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)	594.099	843	594.942	301.045	874	301.919
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	342.454	-	342.454	223.839	-	223.839
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		342.454	-	342.454	223.839	-	223.839
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	788.020	-	788.020	301.329	-	301.329
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	925.248	73.157	998.405	347.531	58.127	405.658
VARLIKLAR TOPLAMI		124.916.200	88.427.390	213.343.590	46.050.870	52.261.722	98.312.592

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 (31/12/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	105.446.174	67.693.024	173.139.198	29.714.756	48.219.141	77.933.897
II. ALINAN KREDİLER	(2)	5.722.527	4.182.250	9.904.777	4.476.794	1.688.051	6.164.845
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	57.003	7.498.996	7.555.999	3.784.645	-	3.784.645
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	62.998	62.998	70.653	1.039	71.692
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	62.998	62.998	70.653	1.039	71.692
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	335.946	-	335.946	194.453	10	194.463
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	1.624.034	541.975	2.166.009	229.371	417.899	647.270
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		154.439	-	154.439	37.259	-	37.259
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		1.469.595	541.975	2.011.570	192.112	417.899	610.011
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.487.212	2	1.487.214	350.441	-	350.441
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)	1.341.748	2.597.654	3.939.402	1.341.500	1.314.363	2.655.863
12.1 Krediler		1.341.748	2.597.654	3.939.402	1.341.500	1.314.363	2.655.863
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	2.056.100	1.317.502	3.373.602	920.890	1.266.851	2.187.741
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	11.496.416	(117.971)	11.378.445	4.345.743	(24.008)	4.321.735
14.1 Ödenmiş Sermaye		2.650.000	-	2.650.000	1.750.000	-	1.750.000
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		(94.077)	-	(94.077)	(6.895)	-	(6.895)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.540.848	(117.971)	2.422.877	43.265	(24.008)	19.257
14.5 Kar Yedekleri		2.297.860	-	2.297.860	1.739.171	-	1.739.171
14.5.1 Yasal Yedekler		120.251	-	120.251	92.316	-	92.316
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.131.542	-	2.131.542	1.600.788	-	1.600.788
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kar veya Zarar		3.840.272	-	3.840.272	558.689	-	558.689
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.840.272	-	3.840.272	558.689	-	558.689
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		129.567.160	83.776.430	213.343.590	45.429.246	52.883.346	98.312.592

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 (31/12/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		28.889.269	34.877.714	63.766.983	10.306.712	24.268.204	34.574.916
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	21.569.718	23.621.764	45.191.482	8.271.172	21.332.293	29.603.465
1.1 Teminat Mektupları		21.211.314	16.733.373	37.944.687	8.236.824	13.823.025	22.059.849
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		370.605	10.953.388	11.323.993	361.062	6.175.690	6.536.752
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		15.639.249	-	15.639.249	7.229.114	-	7.229.114
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		5.201.460	5.779.985	10.981.445	646.648	7.647.335	8.293.983
1.2 Banka Kredileri		-	74.133	74.133	-	33.018	33.018
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	74.133	74.133	-	33.018	33.018
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		846	5.650.093	5.650.939	20.348	5.053.199	5.073.547
1.3.1 Belgeli Akreditifler		846	5.650.093	5.650.939	20.348	5.053.199	5.073.547
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		340.558	1.164.165	1.504.723	14.000	2.419.706	2.433.706
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		17.000	-	17.000	-	3.345	3.345
II. TAAHHÜTLER	(1)	2.401.997	428.407	2.830.404	1.386.946	313.520	1.700.466
2.1 Cayılamaz Taahhütler		2.401.997	428.407	2.830.404	1.386.946	313.520	1.700.466
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		292.171	428.407	720.578	240.344	313.520	553.864
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		748.093	-	748.093	448.457	-	448.457
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		95.161	-	95.161	22.637	-	22.637
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		544.655	-	544.655	141.095	-	141.095
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		458	-	458	265	-	265
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		721.459	-	721.459	534.148	-	534.148
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		4.917.554	10.827.543	15.745.097	648.594	2.622.391	3.270.985
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		4.917.554	10.827.543	15.745.097	648.594	2.622.391	3.270.985
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	648.594	853.108	1.501.702
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	39.918	673.050	712.968
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	608.676	180.058	788.734
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		4.917.554	10.827.543	15.745.097	-	1.769.283	1.769.283
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		131.287.786	32.489.349	163.777.135	70.066.806	20.237.127	90.303.933
IV. EMANET KIYMETLER		8.152.999	13.565.085	21.718.084	5.132.707	6.230.163	11.362.870
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.865.882	4.149.611	8.015.493	3.396.918	259.899	3.656.817
4.3 Tahsile Alınan Çekler		3.857.006	247.942	4.104.948	1.527.859	411.526	1.939.385
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		429.039	26.523	455.562	207.655	51.962	259.617
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.072	2.940.304	2.941.376	275	1.433.786	1.434.061
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	6.200.705	6.200.705	-	4.072.990	4.072.990
V. REHİNLİ KIYMETLER		123.134.787	18.924.264	142.059.051	64.934.099	14.006.964	78.941.063
5.1 Menkul Kıymetler		1.924.744	50.069	1.974.813	2.974.670	64.324	3.038.994
5.2 Teminat Senetleri		8.077.568	171.660	8.249.228	3.295.056	462.109	3.757.165
5.3 Emtia		8.401.325	3.859.726	12.261.051	2.903.233	2.154.017	5.057.250
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		86.435.593	12.437.005	98.872.598	44.854.726	8.584.587	53.439.313
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		18.295.557	2.405.804	20.701.361	10.906.414	2.741.927	13.648.341
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		160.177.055	67.367.063	227.544.118	80.373.518	44.505.331	124.878.849

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 01/01-31/12/2022	Önceki Dönem 01/01-31/12/2021
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	20.231.260	6.259.916
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		13.852.733	4.717.524
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		57.944	160.424
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		177.405	3.070
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		4.848.469	801.333
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		43.356	21.628
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.557.941	685.240
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		247.172	94.465
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1.257.347	553.946
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		37.362	23.619
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	12.488.773	4.745.377
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		10.604.501	3.234.156
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		1.391.058	906.244
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		431.205	570.506
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri		52.128	30.475
2.6 Diğer Kar Payı Giderleri		9.881	3.996
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.742.487	1.514.539
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		245.945	147.334
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		524.704	232.252
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		292.805	156.942
4.1.2 Diğer		231.899	75.310
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		278.759	84.918
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		278.759	84.918
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	774	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1.214.691	214.813
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		909.591	1.026
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		144.979	(65.861)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		160.121	279.648
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	876.254	551.638
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		10.080.151	2.428.324
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	1.869.894	958.562
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	1.061.736	30.041
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		798.367	317.383
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	886.388	392.167
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		5.463.766	730.171
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)	5.463.766	730.171
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1.623.494)	(171.482)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.911.395)	(373.740)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9.407)	(78.530)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.297.308	280.788
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	3.840.272	558.689
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 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	3.840.272	558.689
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		1,6279	0,3193

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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	Önceki Dönem
		01/01/2022 - 31/12/2022	01/01/2021 - 31/12/2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	3.840.272	558.689
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.316.438	28.773
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(87.182)	173
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	(109.339)	211
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	289	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21.868	(38)
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2.403.620	28.600
2.2.1	Yabancı Para Çevirin Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	3.204.826	38.088
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	(801.206)	(9.488)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.156.710	587.462

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					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																		
31 Aralık 2021																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi					1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	3.734.273
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	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	3.734.273
IV. Toplam Kapsamlı Gelir					-	-	-	-	-	173	-	-	28.600	-	-	-	558.689	587.462
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641.130	(641.130)	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638.562	(638.562)	-	-
11.3. Diğer					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.568	(2.568)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)					1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	-	558.689	4.321.735
CARİ DÖNEM																		
31 Aralık 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					-	-	-	-	-	(87.471)	289	-	2.403.620	-	-	-	3.840.272	6.156.710
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	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	-	3.840.272	11.378.445

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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),
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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.

31 ARALIK 2022 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 01/01/2022 - 31/12/2022	Önceki Dönem 01/01/2021 - 31/12/2021
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)	7.465.717	1.476.308
1.1.1	Alınan Kar Payları	17.118.441	5.319.303
1.1.2	Ödenen Kar Payları	(9.244.138)	(3.939.158)
1.1.3	Alınan Temettüleri	774	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	786.063	284.498
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.199.956	295.913
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	380.055	370.638
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(798.367)	(317.383)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.854.974)	(155.112)
1.1.9	Diğer	(122.093)	(382.391)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	15.810.639	4.324.294
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(342.655)	(978.818)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(6.902.199)	(5.165.109)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(63.868.472)	(20.025.767)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(12.282.737)	(4.566.804)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	(3.735.381)	1.278.436
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	95.726.345	30.198.802
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2.506.334	575.835
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.709.404	3.007.719
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	23.276.356	5.800.602
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(11.853.666)	(3.174.968)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(538.972)	(183.248)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	182.994	8.310
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(13.417.799)	(6.580.875)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.651.615	3.580.845
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3.731.504)	-
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	1.304.843	540.401
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	17.006.646	12.700.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(16.405.696)	(12.102.495)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	812.529	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(108.636)	(57.104)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	367.400	207.266
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	13.094.933	3.373.301
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.059.458	4.686.157
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.154.391	8.059.458

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		
	Cari Dönem ^(*) (31/12/2022)	Önceki Dönem (31/12/2021)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	5.463.766	730.171
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	1.623.494	171.482
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.911.395	373.740
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	(1.287.901)	(202.258)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	3.840.272	558.689
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	27.934
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	3.840.272	530.755
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	530.755
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,3193
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	31,9250
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

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 yayınlanmıştır. 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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre 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 bir etkisinin olması beklenmemektedir. Gelişmeler takip edilmekte olup, tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. 22 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi, 19 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur.

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 değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde 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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 akışlarını 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.

31 ARALIK 2022 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 temettüleri 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.

31 ARALIK 2022 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 evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

31 Aralık 2022 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 yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "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 verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 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 izlemede 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 kanıt 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 alarak 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.

31 ARALIK 2022 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)

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.

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. 31 Aralık 2022 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.

31 ARALIK 2022 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 ÖDÜNC 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. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).Tekerar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutulmuş 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.

31 ARALIK 2022 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.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 274.644 TL'dir (31 Aralık 2021: 307.881 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.

31 ARALIK 2022 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 sınırlayan 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.

31 ARALIK 2022 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 amortisman 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 değerle 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

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.

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 mirasçılarının 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. 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 125.764 TL'dir (31 Aralık 2021: 26.259 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 93.537 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2021: 6.895 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 28.175 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.500 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 YÜKÜMLÜKLERE 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 SSK'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 yıla 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.

31 ARALIK 2022 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 sınırlaması 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 muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

31 Aralık 2022 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.

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.

31 ARALIK 2022 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 yapılmıyca kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17'üncü 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.

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 yasalaştırılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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 muhasebeleştirmektedir. 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, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştır. 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. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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, 31 Aralık 2022 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %25 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.

31 ARALIK 2022 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 paysız 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.

31 ARALIK 2022 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 değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 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 değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 15.901.345 TL (31 Aralık 2021: 6.747.612 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,42'dir (31 Aralık 2021: %14,02). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Cekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.650.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.297.860	1.739.171
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.673.072	418.988
Kâr	3.840.272	558.689
Net Dönem Karı	3.840.272	558.689
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye	12.461.204	4.466.848
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	282.676	139.776
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	98.174	33.991
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	342.454	223.839
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	-	-
Tanımlanmış 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.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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 Yapılan İndirimler Toplamı	723.304	397.606
Çekirdek Sermaye Toplamı	11.737.900	4.069.242
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	2.257.081	1.150.435
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	2.257.081	1.150.435
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	13.994.981	5.219.677
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)	615.573	229.704
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.915.573	1.529.704
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	1.915.574	1.529.704
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	15.910.555	6.749.381

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	15.910.555	6.749.381
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	9.210	1.770
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)	15.901.345	6.747.612
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	103.126.415	48.142.064
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,38	8,45
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,57	10,84
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,42	14,02
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 (%)	6,88	3,95
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 (Onbindeyüzymibeşlik sınır öncesi)	615.573	229.704
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	615.573	229.704
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.

31 ARALIK 2022 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 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300 Milyon 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 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	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı 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.

31 ARALIK 2022 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 (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	Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 Milyon 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, 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.

31 ARALIK 2022 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 (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	Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 Milyon 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, 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.

31 ARALIK 2022 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 (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)	1.557 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.995 Milyon 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 artırımı 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.

31 ARALIK 2022 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 (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)	700 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.138 Milyon 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.)
Mütekip 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, azaltıma 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.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Bilanço özkaynaklar değeri	11.378.445	4.321.735
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(98.174)	(33.991)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(342.454)	(223.839)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	615.573	229.704
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	2.257.081	1.150.435
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(9.210)	(1.770)
Diğer	800.084	5.338
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	15.901.345	6.747.612

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden kredi müşterilerinin limitleri, Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde belirlenmektedir. Kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek limitler tahsis edilmektedir.

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

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

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

Limit tahsisi ve fon kullandırımı sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

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

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait krediler için ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hesaplanmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 44,48 ve % 56,41'dir (31 Aralık 2021: % 46,10 ve % 56,80).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 46,44 ve % 57,74 'dür (31 Aralık 2021: % 55,17 ve % 67,56).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 39,59 ve % 50,82 'dir (31 Aralık 2021: % 41,77 ve % 53,11).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 1.121.590 TL'dir (31 Aralık 2021: 397.184 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem 31.12.2022	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırıl mış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	39.418.257	-	353.890	-	-	8.765.418	73.578.416	13.634.937	10.570.286	209.536	5.632.639	-	-	-	-	2.163.774	154.327.153
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.578.899	1.180	26.763	14.272	1	14	-	-	-	-	-	1.621.129
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	212.669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.669
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	107.874	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	107.968
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	49.760	455.828	7.331	6.517	-	261.706	-	-	-	-	-	781.142
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	39.418.257	-	353.890	-	-	10.714.620	74.035.424	13.669.125	10.591.075	209.537	5.894.359	-	-	-	-	2.163.874	157.050.161

Önceki Dönem 31.12.2021	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırıl mış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	16.656.175	-	303.839	-	-	1.510.621	36.800.131	8.982.302	6.424.970	257.585	13.994	-	-	-	-	1.250.969	72.200.586
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	308.509	-	703	-	-	31	-	-	-	-	-	309.243
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	736.779	283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737.062
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	198.913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198.913
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	204.224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204.224
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	251.110	101.644	8	-	-	63.692	-	-	-	-	-	416.454
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16.656.175	-	303.839	-	-	3.011.243	37.100.971	8.983.013	6.424.970	257.585	77.717	-	-	-	-	1.251.069	74.066.582

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem 31.12.2022	Risk Sınıfları																			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Bankalarından Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahvili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	-	-	-	-	-	-	463.775	270.596	81.260	597	75	-	-	-	-	-	755.893	60.410	816.303	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	358.405	197.899	75.245	594	75	-	-	-	-	-	611.649	20.569	632.218	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	33.832	67.028	3.807	3	-	-	-	-	-	-	103.452	1.218	104.670	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	71.538	5.669	2.208	-	-	-	-	-	-	-	40.792	38.623	79.415	
Sanayi	-	-	271.833	-	-	-	42.055.506	4.145.362	2.159.074	27.791	2.743.668	-	-	-	-	-	29.214.659	22.188.575	51.403.234	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.546.978	90.293	66.853	59	38.869	-	-	-	-	-	1.039.886	703.166	1.743.052	
İmalat	-	-	118.042	-	-	-	36.126.307	3.979.163	2.073.245	20.125	2.419.663	-	-	-	-	-	25.412.867	19.323.678	44.736.545	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	4.382.221	75.906	18.976	7.607	285.136	-	-	-	-	-	2.761.906	2.161.731	4.923.637	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	153.791	-	-	-	10.268.713	1.852.258	1.396.645	77.513	592.660	-	-	-	-	-	9.552.530	4.635.272	14.187.802	
İnşaat	-	-	11	-	-	-	10.268.713	1.852.258	1.396.645	77.513	592.660	-	-	-	-	-	9.552.530	4.635.272	14.187.802	
Hizmetler	38.628.919	-	80.140	-	-	10.714.620	21.056.521	4.972.698	2.504.529	101.997	2.491.052	-	-	-	-	-	50.514.030	30.036.446	80.550.476	
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	161	-	-	-	11.962.553	3.674.240	1.634.780	91.826	1.337.377	-	-	-	-	-	16.335.315	2.365.622	18.700.937	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.170.005	128.824	231.491	3.901	19.560	-	-	-	-	-	1.315.954	237.827	1.553.781	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.556.151	405.415	109.555	3.625	46.785	-	-	-	-	-	828.559	1.292.972	2.121.531	
Mali	38.628.919	-	133	-	-	10.708.624	1.238.452	4.076	157	-	389.233	-	-	-	-	-	26.006.183	24.963.411	50.969.594	
Gayrimenkul ve Kira Hizim.	-	-	27.783	-	-	5.996	4.279.925	563.949	427.726	2.626	614.063	-	-	-	-	-	5.034.464	887.604	5.922.068	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	35.863	41.064	28.355	-	19	-	-	-	-	-	96.270	9.031	105.301	
Eğitim Hizmetleri	-	-	53	-	-	-	52.660	36.094	41.687	19	371	-	-	-	-	-	114.185	16.699	130.884	
Sosyal Hizmetler	-	-	52.010	-	-	-	760.912	119.036	30.778	-	83.644	-	-	-	-	-	783.100	263.280	1.046.380	
Diğer	789.338	-	1.906	-	-	-	190.907	2.428.211	4.449.567	1.639	66.904	-	-	-	-	-	2.163.874	6.972.975	3.119.371	
Toplam	39.418.257	-	353.890	-	-	10.714.620	74.035.424	13.669.125	10.591.075	209.537	5.894.359	-	-	-	-	-	2.163.874	97.010.087	60.040.074	157.050.161

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																						
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekleriyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam				
Önceki Dönem 31.12.2021																							
Sektörler/Karşı Taraflar																							
Tarım	-	-	1	-	-	-	275.496	157.357	31.012	866	-	-	-	-	-	-	382.265	82.467	464.732				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1	-	-	-	233.062	107.159	26.201	859	-	-	-	-	-	-	318.462	48.820	367.282				
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16.123	42.755	2.465	7	-	-	-	-	-	-	57.283	4.067	61.350				
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26.311	7.443	2.346	-	-	-	-	-	-	-	6.520	29.580	36.100				
Sanayi	-	-	264.623	-	-	-	19.876.548	3.043.074	1.044.607	62.238	-	-	-	-	-	-	9.260.751	15.030.339	24.291.090				
Madencilik ve Tasocakçılık	-	-	-	-	-	-	651.795	47.732	34.012	492	-	-	-	-	-	-	206.180	527.851	734.031				
İmalat	-	-	-	-	-	-	16.947.803	2.906.060	984.553	61.660	-	-	-	-	-	-	8.429.735	12.580.983	21.010.718				
Sanayi	-	-	110.642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Elektrik, Gaz, Su	-	-	153.981	-	-	-	2.276.950	89.282	26.042	86	-	-	-	-	-	-	624.836	1.921.505	2.546.341				
İnşaat	-	-	11	-	-	-	6.190.130	1.178.981	977.025	56.910	-	-	-	-	-	-	5.250.839	3.152.218	8.403.057				
Hizmetler	16.656.175	-	39.204	-	-	3.011.243	10.505.849	3.160.795	1.275.394	135.592	63.858	-	-	-	-	-	18.057.702	16.790.408	34.848.110				
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	150	-	-	-	4.545.540	2.385.496	684.572	120.425	51	-	-	-	-	-	5.676.336	2.059.898	7.736.234				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	32	-	-	-	542.837	102.689	112.839	546	7	-	-	-	-	-	432.880	326.070	758.950				
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.207.244	203.945	26.092	9.578	-	-	-	-	-	-	354.828	1.092.031	1.446.859				
Mali Kuruluşlar	16.656.175	-	89	-	-	3.011.243	907.090	2.069	6.695	2	63.654	-	-	-	-	-	8.225.721	12.421.296	20.647.017				
Gayrimenkul ve Kira Hızın.	-	-	14.547	-	-	-	2.724.031	347.904	368.928	4.126	35	-	-	-	-	-	2.844.699	614.872	3.459.571				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Eğitim Hizmetleri	-	-	40	-	-	-	42.869	28.769	57.362	915	-	-	-	-	-	-	114.554	15.401	129.955				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	24.346	-	-	-	536.238	89.923	18.906	-	111	-	-	-	-	-	408.684	260.840	669.524				
Diğer	-	-	-	-	-	-	252.948	1.442.806	3.096.932	1.979	13.859	-	-	-	-	-	1.251.069	4.670.600	1.388.993				
Toplam	16.656.175	-	303.839	-	-	3.011.243	37.100.971	8.983.013	6.424.970	257.585	77.717	-	-	-	-	-	1.251.069	37.622.157	36.444.425	74.066.582			

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.591.284	266.243	362.832	2.282.495	19.915.403
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	231	19.822	196.145	31.176	106.516
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.691.293	-	11.197	883	11.247
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.658.943	10.410.927	9.544.206	14.911.035	24.510.313
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.822.919	1.068.392	1.517.479	4.187.067	5.073.268
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	562.736	445.205	467.280	1.583.067	7.532.787
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.537	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.438.429	1.100.496	1.611.721	1.287.363	456.350
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.163.874	-	-	-	-
Genel Toplam	48.139.246	13.311.085	13.710.860	24.283.086	57.605.884

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8.899.329	1.226.798	28.463	508.003	5.993.582
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.525	33	142	155.059	109.080
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.800.637	181.281	10.233	13.650	5.442
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.535.508	2.598.258	5.982.023	6.065.324	20.919.858
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	206.877	536.057	887.531	1.375.218	5.977.330
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	35.542	211.487	218.071	350.360	5.609.510
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	257.585	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	63.830	26	-	-	13.861
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.251.069	-	-	-	-
Genel Toplam	15.089.902	4.753.940	7.126.463	8.467.614	38.628.663

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun ("İIRA") notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup, Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır. Yurt içi yerleşik olan Bankalar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
 2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
 3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
 4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
- risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem													Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250			
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	55.193.139	-	10.088.701	5.378.280	5.445.517	13.653.511	76.407.094	324.150	5.566.567	-	3.642		440.628
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	61.333.990	-	10.987.130	5.378.280	5.445.517	11.730.807	71.290.518	324.150	5.566.567	-	3.642		440.628

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem													Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250			
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	20.207.158	-	2.863.858	3.438.597	3.440.949	8.978.381	38.089.263	78.047	-	-	-		257.830
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	23.470.227	-	3.612.076	3.438.597	3.977.651	7.046.629	35.473.026	78.047	-	-	-		257.830

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem 31.12.2022	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	5.613	17.124	13.850
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.507	12.293	9.627
Ormancılık	-	4.371	3.763
Balıkçılık	106	460	
Sanayi	1.153.464	617.186	749.774
Madencilik ve Taşocakçılığı	736.560	12.474	114.361
İmalat Sanayi	416.904	590.702	629.011
Elektrik, Gaz, Su	-	14.010	6.402
İnşaat	543.390	711.116	638.706
Hizmetler	818.150	526.559	612.052
Toptan ve Perakende Ticaret	347.139	473.099	515.633
Otel ve Lokanta Hizmetleri	165.262	2.828	26.422
Ulaştırma ve Haberleşme	9.390	24.362	21.063
Mali Kuruluşlar	126.355	5.577	22.554
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	120.746	20.533	19.196
Serbest Meslek Hizmetleri	331	90	100
Eğitim Hizmetleri	6.089	26	876
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.838	44	6.208
Diğer	86.576	3.756	19.651
Toplam	2.607.193	1.875.741	2.034.033

Önceki Dönem 31.12.2021	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	17.796	26.015	21.555
Çiftçilik ve Hayvancılık	14.784	19.738	17.214
Ormancılık	3.012	5.822	3.922
Balıkçılık	-	455	419
Sanayi	657.238	563.405	537.580
Madencilik ve Taşocakçılığı	132.450	13.290	34.405
İmalat Sanayi	524.788	545.626	499.178
Elektrik, Gaz, Su	-	4.489	3.997
İnşaat	871.192	548.207	479.480
Hizmetler	701.955	555.593	462.575
Toptan ve Perakende Ticaret	248.013	467.435	380.130
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14.427	2.561	6.658
Ulaştırma ve Haberleşme	26.012	44.495	32.946
Mali Kuruluşlar	124.897	5.146	4.531
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	192.190	23.503	26.596
Serbest Meslek Hizmetleri	342	174	97
Eğitim Hizmetleri	5.781	125	160
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	90.293	12.154	11.457
Diğer	49.427	5.756	5.491
Toplam	2.297.608	1.698.976	1.506.681

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler:

Cari Dönem (*) 31.12.2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	1.337.712	426.273	(168.539)	-	1.595.446
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	397.184	812.062	(87.656)	-	1.121.590

Önceki Dönem (*) 31.12.2021	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	788.843	636.218	(87.349)	-	1.337.712
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	364.383	256.117	(223.316)	-	397.184

(*) Finansal kiralama alacaklarına istinaden ayrılmış beklenen zarar karşılıkları dahildir.

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	2.133.604	1.795.316
Bankalar	13.251.320	3.350.140
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.757.956	8.579.158
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.323.943	1.327.957
Verilen Krediler	123.622.944	56.853.656
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	21.235.324	9.546.264
Diğer Varlıklar	28.018.499	16.860.101
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	213.343.590	98.312.592
Garanti ve Kefaletler	45.191.482	29.603.465
Taahhütler	2.830.404	1.146.602
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	48.021.886	30.750.067
Toplam kredi risk duyarlılığı	261.365.476	129.062.659

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Finansal Varlıklar	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	13.251.320	-	13.251.320	3.350.140	-	3.350.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	2.133.604	-	2.133.604	1.795.316	-	1.795.316
Verilen Krediler:	143.092.370	2.607.193	145.699.563	64.138.232	2.297.608	66.435.840
Kurumsal/Girişimci Krediler	133.618.887	2.523.906	136.142.793	58.791.156	2.248.184	61.039.340
Bireysel Krediler	9.473.483	83.287	9.556.770	5.347.076	49.424	5.396.500
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	19.810.297	-	19.810.297	8.589.570	-	8.589.570
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.323.943	-	5.323.943	1.327.957	-	1.327.957

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

BDDK tarafından yayımlanan Kurul kararına göre Bankaların birbirleriyle yapmış oldukları işlemler, Döngüsel Sermaye Tamponu oranı hesaplamasına dahil edilmemektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın Bankalar dışında yurt dışından olan alacakları neticesinde yapılan hesaplama sonucu oluşan döngüsel sermaye tamponu oranı %0'dır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem 31.12.2022			
Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Marshall Adası	339.350	-	339.350
Birleşik Arap Emirlikleri	21.602	-	21.602
Almanya	15.448	-	15.448
İngiltere	7.259	-	7.259
Hollanda	3.950	-	3.950
Suudi Arabistan	3.353	-	3.353
Bosna Hersek	2.370	-	2.370
Makedonya	1.232	-	1.232
Kazakistan	975	-	975
Katar	467	-	467
Diğer	1.503	-	1.503

Önceki Dönem 31.12.2021			
Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Marshall Adası	143.164	-	143.164
Birleşik Arap Emirlikleri	92.340	-	92.340
Suudi Arabistan	1.861	-	1.861
İngiltere	283	-	283
Almanya	57	-	57
Sudan	38	-	38
Somali	25	-	25
Mısır	1	-	1
Hollanda	1	-	1

IV. 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 metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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
31.12.2022	18,6648	19,9543	12,6062	2,6698	1,7856	20,1902	13,6403	1,8869	22,5430	4,9283	14,0210
30.12.2022	18,6648	19,9543	12,6062	2,6698	1,7856	20,1902	13,6403	1,8869	22,5430	4,9283	14,0210
29.12.2022	18,6758	19,8765	12,5524	2,6595	1,7754	20,1803	13,6424	1,8795	22,4817	4,9286	13,8960
28.12.2022	18,6656	19,8916	12,6179	2,6618	1,7855	20,1191	13,6631	1,8931	22,6056	4,9259	13,7980
27.12.2022	18,6285	19,7925	12,4891	2,6483	1,7691	19,9820	13,6511	1,8851	22,3912	4,9175	13,8180
26.12.2022	18,5330	19,6892	12,3955	2,6348	1,7520	19,8434	13,5021	1,8684	22,3709	4,8896	13,7990

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
18,5761	19,6720	12,4760	2,6320	1,7798	19,8917	13,5348	1,8716	22,6216	4,9024	13,6380

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(***)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.972.366	10.873.446	2.817.630	18.663.442
Bankalar	2.396.080	8.024.055	2.696.528	13.116.663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.133.604	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	300.176	3.326.442	-	3.626.618
Krediler ^(*)	24.538.427	23.829.407	206	48.368.040
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.608.614	-	-	2.608.614
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	843	843
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	46.858	11.795	14.646	73.299
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	404	5.710	-	6.114
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	23.531.323	36.784.934	7.370.653	67.686.910
Para Piyasalarına Borçlar	1.142.789	6.356.207	-	7.498.996
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.962.474	1.219.776	-	4.182.250
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	883.055	264.593	92.969	1.240.617
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(***)	3.124.037	149.636	5.841	3.279.514
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu ^(**)	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
Net Bilanço Pozisyonu	841.980	(1.208.070)	(45.406)	(411.496)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(858.141)	1.188.203	158.937	488.999
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1.374.457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
Gayrinakdi Krediler	10.787.955	9.938.002	606.336	21.332.293

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

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 83'ü Altın, % 2'si GBP, % 4'ü CHF ve kalan %11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.
Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 85'i Altın, % 2'si GBP, % 4'ü CHF ve kalan %9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. 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 arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 52.341 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2021: 10.412 TL).

VI. 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 yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

VI. 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 kullandırılan 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.

2022 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	179,36	17.11.2022	111,33	02.10.2022
YP	352,01	17.11.2022	195,28	05.12.2022

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

VI. 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 31.12.2022	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.**31 ARALIK 2022 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)**VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (Devamı)****2) Likidite karşılama oranı (Devamı)**

Önceki Dönem 31.12.2021	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	-	-	17.594.152	13.543.501
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26.004.269	17.680.042	2.647.321	1.872.238
İstikrarlı mevduat	3.221.765	-	161.088	-
Düşük istikrarlı mevduat	22.782.504	17.680.042	2.486.233	1.872.238
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	25.036.847	13.724.284	13.254.580	6.667.792
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	25.036.847	13.724.284	13.254.580	6.667.792
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	27.916.380	18.602.344	2.599.251	2.008.355
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.726.582	923.811	1.051.655	923.811
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	715.848	845.134	273.898	242.874
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	25.473.950	16.833.399	1.273.698	841.670
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	18.501.152	10.548.385
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7.163.737	4.336.075	5.147.453	3.726.860
Diğer nakit girişleri	1.130.684	883.069	1.130.684	883.069
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.294.421	5.219.144	6.278.137	4.609.929
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	17.594.152	13.543.501
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	12.223.016	5.938.456
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	144	228

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

VI. 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 31.12.2022								
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
İtfa 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 Piyasalarından 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 satırda gösterilmektedir.

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

VI. 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 31.12.2021								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.808.237	9.481.258	-	-	-	-	-	15.289.495
Bankalar	2.249.735	1.100.117	-	-	-	-	-	3.349.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	612.426	-	1.182.890	-	-	1.795.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	124.305	1.656.451	1.050.402	5.705.679	42.321	10.412	8.589.570
Verilen Krediler(***)	-	324.624	4.138.241	14.441.355	35.307.502	11.826.934	361.264	66.399.920
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1.327.957	-	-	1.327.957
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.560.482	1.560.482
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	8.057.972	11.030.304	6.407.118	15.491.757	43.524.028	11.869.255	1.932.158	98.312.592
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.148.811	522.614	-	-	-	-	-	4.671.425
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	17.456.758	32.284.538	20.244.406	3.177.442	99.328	-	-	73.262.472
Diğer Mali Kuruluşlardan Saglanan Fonlar	-	1.834.140	2.687.688	1.143.511	499.506	-	-	6.164.845
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.784.645	-	-	-	-	-	3.784.645
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.431.779	1.431.779
Diğer Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	2.655.863	-	6.341.563	8.997.426
Toplam Yükümlülükler	21.605.569	38.425.937	22.932.094	4.320.953	3.254.697	-	7.773.342	98.312.592
Likidite Açığı	(13.547.597)	(27.395.633)	(16.524.976)	11.170.804	40.269.331	11.869.255	(5.841.184)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(3.836)	(84.902)	8.979	-	-	-	(79.759)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	813.655	746.424	35.534	-	-	-	1.595.613
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	817.491	831.326	26.555	-	-	-	1.675.372
Gayrinakdi Krediler	3.768.083	1.938.193	3.436.270	14.190.205	5.433.522	837.192	-	29.603.465

(*) 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.

31 ARALIK 2022 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)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıllan Fazla	Toplam
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.793.349	-	-	-	-	4.793.349
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	110.849.655	46.038.191	11.347.111	110.892	-	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. 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
Toplam	126.053.427	49.395.782	13.532.062	1.618.703	-	190.599.974
Önceki Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.671.425	-	-	-	-	4.671.425
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	49.741.296	20.244.406	3.177.442	99.328	-	73.262.472
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.834.140	2.687.688	1.143.511	499.506	-	6.164.845
Para Piyasalarına Borçlar	3.784.645	-	-	-	-	3.784.645
Toplam	60.031.506	22.932.094	4.320.953	598.834	-	87.883.387

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,39'dur (31 Aralık 2021: %4,25). 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 ^(*) 31.12.2022	Önceki Dönem ^(*) 31.12.2021
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	201.004.200	88.393.575
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(665.966)	(390.397)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	200.338.234	88.003.178
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.749	7.765
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	42.533	12.518
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	52.282	20.283
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	6.848.604	572.242
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.848.604	572.242
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	45.415.562	28.932.751
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	45.415.562	28.932.751
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	13.603.083	4.966.673
Toplam risk tutarı	252.675.595	117.528.454
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	5,39	4,25

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

IX. 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.

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		31.12.2022	31.12.2021	Cari Dönem
				31.12.2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	98.465.952	44.767.671	7.877.276
2	Standart yaklaşım	98.465.952	44.767.671	7.877.276
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	108.268	42.244	8.661
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	108.268	42.244	8.661
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	918.455	343.323	73.476
17	Standart yaklaşım	918.455	343.323	73.476
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.633.740	2.988.826	290.699
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.633.740	2.988.826	290.699
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)	103.126.415	48.142.064	8.250.112

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem 31.12.2022	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı		
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	24.953.122	24.953.122	-	18.663.442	-
Türev finansal varlıklar	14.471	-	14.471	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.133.604	-	-	2.133.604	-
Bankalar	13.251.320	13.251.320	-	13.116.663	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19.810.297	19.810.297	14.928.992	3.626.618	-
Krediler ve alacaklar	123.622.944	123.622.944	-	41.325.175	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.323.943	5.323.943	-	2.608.614	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	100	100	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	21.235.324	21.235.324	-	6.879.132	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	142	-
Maddi duran varlıklar (net)	594.942	594.942	-	843	98.174
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	342.454	-	-	-	342.454
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	788.020	788.020	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	274.644	274.644	-	-	-
Diğer aktifler	998.405	998.405	-	73.157	-
Toplam varlıklar	213.343.590	210.853.059	14.943.463	88.427.390	440.628
Yükümlülükler					
Mevduat	173.139.198	-	-	67.693.024	-
Türev finansal yükümlülükler	62.998	-	-	62.998	-
Alınan krediler	9.904.777	-	-	4.182.250	-
Para piyasalarına borçlar	7.555.999	-	-	7.498.996	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.373.601	-	-	1.317.502	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	335.946	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.166.009	-	-	541.975	-
Vergi borcu	1.487.215	-	-	2	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.939.402	-	-	2.597.654	-
Özkaynaklar	11.378.445	-	-	(117.971)	-
Toplam yükümlülükler	213.343.590	-	-	83.776.430	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2021	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı		
			Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	15.289.207	15.289.207	-	12.224.478	-
Türev finansal varlıklar	19.756	-	19.756	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.795.316	-	1.795.316	-	-
Bankalar	3.350.140	3.350.140	-	3.340.493	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8.589.570	8.589.570	2.986.187	3.769.758	-
Krediler ve alacaklar	56.853.656	56.853.654	-	24.281.583	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.327.957	1.327.957	-	1.327.957	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	100	100	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	9.546.264	9.546.264	-	5.456.144	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	6.992	-
Maddi duran varlıklar (net)	301.919	301.919	-	874	33.991
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	223.839	-	-	-	223.839
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	301.329	301.329	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	307.881	307.881	-	-	-
Diğer aktifler	405.658	405.658	-	58.127	-
Toplam varlıklar	98.312.592	96.273.679	4.801.259	50.466.406	257.830
Yükümlülükler					
Mevduat	77.933.897	-	-	48.219.141	-
Türev finansal yükümlülükler	71.692	-	-	1.039	-
Alınan krediler	6.164.845	-	-	1.688.051	-
Para piyasalarına borçlar	3.784.645	-	2.498.503	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.187.741	-	-	1.266.851	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	194.463	-	-	10	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	647.270	-	-	417.899	-
Vergi borcu	350.441	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.655.863	-	-	1.314.363	-
Özkaynaklar	4.321.735	-	-	(24.008)	-
Toplam yükümlülükler	98.312.592	-	2.498.503	52.883.346	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31.12.2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	213.343.590	210.853.059	-	14.943.464	88.427.391
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	7.555.999	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	205.787.591	210.853.059	-	14.943.464	88.427.391
Bilanço dışı tutarlar	63.766.983	47.301.309	-	16.465.675	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	269.554.574	258.154.368	-	31.409.139	88.427.391

Önceki Dönem 31.12.2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	98.312.592	96.273.679	-	4.801.259	50.466.406
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3.784.645	-	-	2.498.503	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	94.527.947	96.273.679	-	2.302.756	50.466.406
Bilanço dışı tutarlar	34.574.913	30.750.064	-	3.824.849	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	129.102.860	127.023.745	-	6.127.605	50.466.406

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin etkin şekilde yönetimi, risk yönetiminde kapsamlı bir yaklaşımın önemli unsurlarından biridir. Bankamızın faaliyetlerine bağlı olarak kullandırılan kurumsal, bireysel ve KOBİ kredileri, finansal kiralama alacakları, Banka aktifini oluşturan diğer unsurlar ve gayrinakdi işlemler kredi riski oluşturan kalemlerin temellerini oluşturur. Bu doğrultuda yürütülen faaliyetlerde bankamız risk iştahının dikkate alınması kredi risk yönetiminin etkin bir şekilde yapılabilmesi açısından önemlidir.

Kredi risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak tasarlanmış olup, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir. Kredi riski politikaları oluşturulurken yasal gerekliliklerimizin dikkate alınmasının yanı sıra, mevcut kredi performansımız gözden geçirilmiş ve Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda bir politika oluşturulmuştur.

Kredi riski hesaplamaları dikkatli ve titiz şekilde yapılmakta olup mevzuata uygun şekilde kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Mevcut durumda standart yöntem ile hesaplamalar yapılmakta olup, gelişmiş yöntemlerin kullanılması için altyapı çalışmaları devam etmektedir. Kredi riski hesaplamaları ve uygulanan yöntemler iç kontrol ve denetim birimleri tarafından da izlenmekte olup, her aşamada yasal gereklilikler dikkate alınmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerle maruz kalınan kredi riski ve diğer risklerle olan ilişkilerini içeren detaylı raporlamalar periyodik olarak paylaşılmakta olup, risk yönetimi birimi tarafından kredi riski etkin bir şekilde izlenmektedir.

b) Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem 31.12.2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler (*)	1.875.741	145.699.564	2.717.036	144.858.269
2	Borçlanma araçları	-	27.402.140	134.295	27.267.845
3	Bilanço dışı alacaklar	-	47.301.309	23.253	47.278.056
4	Toplam	1.875.741	220.403.013	2.874.584	219.404.170

(*) Tabloya 21.235.324 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

	Önceki Dönem 31.12.2021	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler (*)	1.698.976	66.435.840	1.734.896	66.399.920
2	Borçlanma araçları	-	11.834.479	121.631	11.712.848
3	Bilanço dışı alacaklar	-	30.750.064	29.168	30.720.896
4	Toplam	1.698.976	109.020.383	1.885.695	108.833.664

(*) Tabloya 9.546.264 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.698.976
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	621.007
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	45.171
4	Aktiften silinen tutarlar	19.016
5	Diğer değişimler	(399.071)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	1.875.741

Önceki Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.181.058
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	931.114
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	42.558
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(370.638)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	1.698.976

i. Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

ii. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer 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” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelenirilmesi.

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem 31.12.2022	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Yurtiçi	2.606.211	1.875.741	2.716.709
AB Ülkeleri	947	-	299
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	35	-	28
Toplam	2.607.193	1.875.741	2.717.036

	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem 31.12.2021	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Yurtiçi	2.297.608	1.698.976	1.734.896
AB Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-
Toplam	2.297.608	1.698.976	1.734.896

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

- v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2022	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	5.500.021	17.124	26.798	5.490.347
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.467.038	12.293	17.495	3.461.836
Ormancılık	1.917.281	4.371	8.310	1.913.342
Balıkçılık	115.702	460	993	115.169
Sanayi	78.284.845	617.186	1.139.122	77.762.909
Madencilik ve Taşocakçılığı	9.630.350	12.474	154.099	9.488.725
İmalat Sanayi	66.446.221	590.702	956.522	66.080.401
Elektrik, Gaz, Su	2.208.274	14.010	28.501	2.193.783
İnşaat	22.346.045	711.116	757.067	22.300.094
Hizmetler	29.076.496	526.559	751.952	28.851.103
Toptan ve Perakende Ticaret	17.354.589	473.099	588.358	17.239.330
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.093.204	2.828	32.525	1.063.507
Ulaştırma ve Haberleşme	3.971.980	24.362	44.867	3.951.475
Mali Kuruluşlar	1.101.143	5.577	24.962	1.081.758
Gayrimenkul ve Kiralama				
Hizm.	4.503.220	20.533	42.597	4.481.156
Serbest Meslek Hizmetleri	279.921	90	5.401	274.610
Eğitim Hizmetleri	72.386	26	1.433	70.979
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	700.053	44	11.809	688.288
Diğer	10.492.156	3.756	42.097	10.453.815
Toplam	145.699.563	1.875.741	2.717.036	142.940.396

Önceki Dönem 31.12.2021	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	1.032.686	26.015	24.374	1.034.344
Çiftçilik ve Hayvancılık	642.556	19.738	18.767	643.527
Ormancılık	341.853	5.822	5.032	342.665
Balıkçılık	48.277	455	575	48.152
Sanayi	32.521.815	563.405	655.867	32.432.920
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.366.038	13.290	49.172	4.333.669
İmalat Sanayi	26.444.061	545.626	594.411	26.395.333
Elektrik, Gaz, Su	1.711.716	4.489	12.284	1.703.918
İnşaat	11.154.607	548.207	524.486	11.178.323
Hizmetler	16.322.248	555.593	519.657	16.356.922
Toptan ve Perakende Ticaret	11.315.483	467.435	417.620	11.365.128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	712.079	2.561	10.641	702.905
Ulaştırma ve Haberleşme	968.893	44.495	37.413	975.980
Mali Kuruluşlar	706.346	5.146	5.396	706.091
Gayrimenkul ve Kiralama				
Hizm.	1.866.056	23.503	33.645	1.855.913
Serbest Meslek Hizmetleri	156.372	174	789	155.760
Eğitim Hizmetleri	76.614	125	536	76.209
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	520.405	12.154	13.617	518.936
Diğer	5.404.484	5.756	10.512	5.397.411
Toplam	66.435.840	1.698.976	1.734.896	66.399.920

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 31.12.2022	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.

Önceki Dönem 31.12.2021	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	104.883	136.603	28.919	177.844	448.249
Bireysel Krediler	75.326	12.546	8.912	2.720	99.504
Toplam	180.209	149.149	37.831	180.564	547.753

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.490.386 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmasına göre kırılımı

Banka'nın 1.715.422 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 1.670.251 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 45.171 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 149.960 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 6.762 TL'dir. (31 Aralık 2021: Banka'nın 1.534.480 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 1.491.922 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 42.558 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 61.708 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 72.224 TL'dir.

3.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka'nın kredilendirme süreçlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerinde, artık risk oluşturabilecek hususlar dikkate alınmaktadır. Banka teminatlandırma politikasında, alınan teminatın zamanında ele geçirilememesi veya nakde çevrilememesi, garantörün ödeme yapmayı reddetmesi veya geciktirmesi, hukuki geçerliliği yeterince araştırılmamış kredi dokümanlarının istenilen hukuki sonucu elde etmede yetersiz kalması gibi tüm riskleri gözlemek suretiyle artık riskler yönetilmektedir.

Banka'nın piyasa riski kapsamında gerçekleştirdiği işlemler teminata konu edilmemektedir.

Banka'da kredi riski azaltımında finansal teminatlar dikkate alınmakta olup, gayrimenkul ipotekleri kural olarak teminat olarak dikkate alınmamaktadır. İpotek teminatlı alacaklar ayrı bir risk sınıfı olup, Banka'da kullanılan finansal teminatlar nakit blokaj, kredi garanti fonu ve doğmuş kamu alacakları temlikinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31.12.2022	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ^(*)	121.871.510	10.188.687	5.123.813	1.920.658	1.285.374	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	25.343.446	-	-	-	-	-	-
Toplam	147.214.956	10.188.687	5.123.813	1.920.658	1.285.374	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.790.512	-	-	-	-	-	-

(*) BDDK tarafından 28.04.2022 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 12.798.072 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 1.924.399 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 85.229 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

Önceki Dönem 31.12.2021	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ^(*)	52.412.531	4.780.715	3.720.274	3.009.663	2.536.877	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	10.228.317	-	-	-	-	-	-
Toplam	62.640.848	4.780.715	3.720.274	3.009.663	2.536.877	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.570.109	-	-	-	-	-	-

(*) BDDK tarafından 08.12.2020 tarihli "Pandemi Önlemleri Süre Uzatımı" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurularının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 9.206.674 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 1.484.531 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 128.867 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notları kullanmaktadır. Bankalardan Alacaklar Risk sınıfında ise yurtdışı yerleşik Bankalardan Alacaklar için Fitch Ratings notları kullanmakta, yurtiçi yerleşik Bankalardan alacakları için herhangi bir derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar için kullanılan Ülke notumuz Kredi Kalite Kademesinde 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem 31.12.2022	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.418.258	-	40.703.630	5.330	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	506.093	39.777	334.150	19.740	349.156	99%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.897.952	834.557	9.897.952	816.668	2.680.534	25%
7	Kurumsal alacaklar	53.968.188	32.395.335	53.351.328	20.065.010	69.045.730	94%
8	Perakende alacaklar	10.603.931	6.593.559	9.935.418	3.062.090	8.850.408	68%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	5.321.207	121.913	5.321.206	57.074	1.882.398	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4.637.552	979.974	4.637.553	575.242	2.606.397	50%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	209.537	-	209.537	-	121.651	58%
12	Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	5.891.027	6.665	5.891.027	3.332	11.637.568	197%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	2.953.213	-	2.163.874	-	1.292.111	60%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	133.406.958	40.971.780	132.445.675	24.604.486	98.465.953	63%

	Önceki Dönem 31.12.2021	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16.656.175	-	19.175.013	17.843	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	18.039	388	9.214	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	259.913	165.759	259.913	43.926	300.425	99%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.615.679	403.825	2.615.679	395.564	796.690	26%
7	Kurumsal alacaklar	25.101.279	18.469.122	24.142.247	11.999.030	34.696.911	96%
8	Perakende alacaklar	6.891.139	4.461.177	5.299.430	2.088.169	5.321.772	72%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.412.489	51.391	3.412.489	26.108	1.203.509	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.620.264	685.693	2.620.264	366.110	1.493.187	50%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	257.585	-	257.585	-	147.146	57%
12	Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	77.691	51	77.691	26	116.575	150%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	1.552.398	-	1.251.068	-	682.242	55%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	59.444.612	24.237.018	59.129.418	14.937.164	44.767.671	60%

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40.708.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.708.960
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4.708	-	33	-	-	-	349.149	-	-	-	353.890
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.006.939	-	57.068	-	650.613	-	-	-	10.714.620
Kurumsal alacaklar	3.777.737	-	741.089	-	-	-	68.897.512	-	-	-	73.416.338
Perakende alacaklar	1.067.643	-	183.444	-	-	11.730.807	15.614	-	-	-	12.997.508
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.378.280	-	-	-	-	-	-	5.378.280
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5.212.795	-	-	-	-	-	5.212.795
Tahsili gecikmiş alacaklar	59	-	-	-	175.654	-	33.824	-	-	-	209.537
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	324.150	5.566.567	3.642	5.894.359
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	871.142	-	776	-	-	-	1.291.956	-	-	-	2.163.874
Toplam	46.430.249	-	10.932.281	5.378.280	5.445.517	11.730.807	71.238.668	324.150	5.566.567	3.642	157.050.161

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.192.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.192.856
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	18.427	-	-	-	-	-	18.427
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3.414	-	-	-	-	-	300.425	-	-	-	303.839
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.700.494	-	108.315	-	202.434	-	-	-	3.011.243
Kurumsal alacaklar	547.254	-	727.310	-	630.527	-	34.236.186	-	-	-	36.141.277
Perakende alacaklar	175.496	-	160.840	-	-	7.046.629	4.635	-	-	-	7.387.600
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3.438.597	-	-	-	-	-	-	3.438.597
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.986.373	-	-	-	-	-	2.986.373
Tahsili gecikmiş alacaklar	222	-	35	-	220.378	-	36.950	-	-	-	257.585
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	77.717	-	-	77.717
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	568.826	-	-	-	-	-	682.242	-	-	-	1.251.068
Toplam	20.488.068	-	3.588.679	3.438.597	3.964.020	7.046.629	35.462.872	77.717	-	-	74.066.582

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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. 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.

1. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

BDDK tarafından 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 kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından,

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları

İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin sonuçları Üst Yönetime raporlanmasını temin eder.

Banka'nın karşı taraf kredi riski düzeyini, yasal düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetmesi esastır.

Banka risk ölçüm sisteminin; yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik tedbirleri alır. Bu kapsamda, karşı taraf kredi riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik asgari olarak; Karşı taraf kredi riski ağırlıklı varlık tutarının ve yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanması ve tahsis edilen limitlere ilişkin Banka'nın uyum düzeyinin izlenmesi çalışmaları yapılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem 31.12.2022	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.277	43.901		1,4	81.448	37.568
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					14.928.992	25.253
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						62.821

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

	Önceki Dönem 31.12.2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	17.898	25.585		1,4	43.484	20.129
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.986.187	2.015
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						22.144

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31.12.2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	81.448	45.438
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	81.448	45.438

Önceki Dönem 31.12.2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	43.484	20.100
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	43.484	20.100

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.903.739	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	54.849	-	-	26.599	-	-	37.569
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	25.252	-	-	25.252
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	14.903.739	-	54.849	-	-	51.851	-	-	62.821

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.982.159	-	17.279	-	-	-	-	-	3.456
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.118	9.601	-	-	-	-	6.024
Kurumsal alacaklar	-	-	-	4.030	-	10.154	-	-	12.169
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	330	-	495
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam ^(*)	2.982.159	-	23.397	13.631	-	10.154	330	-	22.144

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31.12.2022	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	14.928.992
Toplam	-	-	-	-	-	14.928.992

Önceki Dönem 31.12.2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	2.498.503	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	2.986.187
Toplam	-	-	-	-	2.498.503	2.986.187

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	377	8
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Capraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	377	8
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Capraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak piyasa riskinin ve piyasa riski bileşenlerinden kaynaklı piyasada yoğunlaşma riskinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlar.

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

Bu kapsamda asgari olarak;

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

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

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

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

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

- Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
- Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
- İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

b) Standart yaklaşım

		Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	-	118.100
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	786.420	172.559
4	Emtia riski	132.035	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	918.455	290.659

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) değişim tablosu
Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
RMD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

Cari Dönem 31.12.2022	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.556.512	2.333.366	1.924.105	1.937.995	15	290.699
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	3.633.740

Önceki Dönem 31.12.2021	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	892.243	1.556.512	2.333.366	1.594.041	15	239.106
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	2.988.826

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Kurumsal Finansman	-	-	-	-	18	-
Alım Satım	-	-	-	-	18	-
Perakende Bankacılık	-	-	-	-	12	-
Perakende Aracılık	-	-	-	-	12	-
Ticari Bankacılık	-	-	-	-	15	-
Takas ve Ödemeler	-	-	-	-	18	-
Acente Hizmetleri	-	-	-	-	15	-
Varlık Yönetimi	-	-	-	-	12	-
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XII. 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 - 31 Aralık 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	1.011.164	14.098.916	5.083.818	37.362	20.231.260
Kar Payları Giderleri	(3.691.403)	(6.810.928)	(1.924.433)	(62.009)	(12.488.773)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(2.680.239)	7.287.988	3.159.385	(24.647)	7.742.487
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.727	292.805	-	(147.587)	245.945
Temettü Gelirleri	-	-	774	-	774
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	1.214.691	-	1.214.691
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	862.404	-	13.850	876.254
Beklenen Zarar Karşılıkları	(105.771)	(1.533.388)	-	(230.735)	(1.869.894)
Diğer Giderler	-	(85.494)	-	(2.660.997)	(2.746.491)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(2.683.645)	6.822.678	4.374.850	(3.050.117)	5.463.766
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.623.494)	(1.623.494)
Net Dönem Karı / Zararı	(2.683.645)	6.822.678	4.374.850	(4.673.611)	3.840.272
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	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
İtfa 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.

31 ARALIK 2022 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)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	549.574	4.721.896	964.827	23.619	6.259.916
Kâr Payları Giderleri	(1.142.017)	(2.034.310)	(1.534.579)	(34.471)	(4.745.377)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(592.443)	2.687.586	(569.752)	(10.852)	1.514.539
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	32.988	156.942	-	(42.596)	147.334
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	214.813	-	214.813
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	542.896	-	8.742	551.638
Beklenen Zarar Karşılıkları	(71.994)	(810.585)	-	(75.983)	(958.562)
Diğer Giderler	-	(10.045)	-	(729.546)	(739.591)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(631.449)	2.566.794	(354.939)	(850.235)	730.171
Vergi Karşılığı	-	-	-	(171.482)	(171.482)
Net Dönem Karı / Zararı	(631.449)	2.566.794	(354.939)	(1.021.717)	558.689
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	1.795.316	-	1.795.316
Bankalar	-	-	3.350.140	-	3.350.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8.589.570	-	8.589.570
Krediler(**)	5.402.018	60.821.448	176.454	-	66.399.920
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	1.327.957	-	1.327.957
Türev Finansal Varlıklar	-	-	19.756	-	19.756
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	16.829.833	16.829.833
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	5.402.018	60.821.448	15.259.293	16.829.833	98.312.592
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	41.898.492	36.035.405	-	-	77.933.897
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	71.692	-	71.692
Alınan Krediler	-	-	6.164.845	-	6.164.845
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	3.784.645	-	3.784.645
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	647.270	647.270
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	5.388.508	5.388.508
Özkaynaklar	-	-	-	4.321.735	4.321.735
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	41.898.492	36.035.405	10.021.182	10.357.513	98.312.592

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	185.960.864	183.201.517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	13.251.320	12.933.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.810.297	19.810.297
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.323.943	4.212.737
Verilen Krediler	147.575.304	146.244.815
Finansal Borçlar	185.194.364	185.103.964
Bankalar Mevduatı	4.793.348	4.793.348
Diğer Mevduat	168.345.849	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.995.177	9.904.777
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	2.059.990	2.059.990

Önceki Dönem 31.12.2021	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	81.402.484	79.469.675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	3.350.141	3.350.153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.589.570	8.589.570
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.327.957	1.475.438
Verilen Krediler	68.134.816	66.054.514
Finansal Borçlar	85.530.523	85.491.080
Bankalar Mevduatı	4.684.079	4.684.079
Diğer Mevduat	73.249.819	73.249.819
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.164.846	6.125.403
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	1.431.779	1.431.779

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.133.604	-	2.133.604
Devlet Borçlanma Senetleri		2.133.604	-	2.133.604
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	16.131.338	3.626.618	52.341	19.810.297
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.341	52.341
Devlet Borçlanma Senetleri	15.139.990	3.626.618	-	18.766.608
Diğer Menkul Değerler	991.348	-	-	991.348
Türev Finansal Varlıklar	-	14.471	-	14.471
Toplam Varlıklar	16.131.338	5.774.693	52.341	21.958.372
Türev Finansal Yükümlülükler	-	62.998	-	62.998
Toplam Yükümlülükler	-	62.998	-	62.998

Önceki Dönem 31.12.2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.795.316	-	1.795.316
Devlet Borçlanma Senetleri		1.795.316	-	1.795.316
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	8.579.158	-	10.412	8.589.570
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	10.412	10.412
Devlet Borçlanma Senetleri	7.920.917	-	-	7.920.917
Diğer Menkul Değerler	658.241	-	-	658.241
Türev Finansal Varlıklar	-	19.756	-	19.756
Toplam Varlıklar	8.579.158	1.815.072	10.412	10.404.642
Türev Finansal Yükümlülükler	-	71.692	-	71.692
Toplam Yükümlülükler	-	71.692	-	71.692

XIV. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	121.498	827.299	55.164	478.398
T.C. Merkez Bankası(*)	6.189.305	17.634.063	3.011.049	11.477.192
Diğer	-	202.080	-	268.888
Toplam	6.310.803	18.663.442	3.066.213	12.224.478

(*) 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 Bankasının 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 %3 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişi ve tüzel nitelikli hesaplar için ayrı ayrı % 20 seviyesine ulaşamayan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %5 komisyon uygulanması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50'nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.189.305	17.634.063	3.011.049	11.477.192
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	6.189.305	17.634.063	3.011.049	11.477.192

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	134.657	10.334.683	9.647	1.750.708
Yurtdışı	-	2.781.980	-	1.589.785
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	134.657	13.116.663	9.647	3.340.493

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
AB Ülkeleri	1.970.439	1.118.926	-	-
ABD, Kanada	151.058	299.273	-	-
OECD Ülkeleri*	275.693	22.156	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	384.790	149.430	-	-
Toplam	2.781.980	1.589.785	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.121.486	1.787.541
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	12.118	7.775
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2.133.604	1.795.316

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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	5.876.865	2.520.412
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	5.640.357	432.735
Toplam (*)	11.517.222	2.953.147

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Borçlanma Senetleri	19.892.250	8.700.787
Borsada İşlem Gören	19.892.250	8.700.787
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.341	10.412
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	52.341	10.412
Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	134.294	121.629
Toplam	19.810.297	8.589.570

(*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 3.581 TL, 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu ve 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş. sermaye tahhaüdü olarak ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 7.659 TL Kredi Garanti Fonu, 2.753 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	12.764	2.138
Swap İşlemleri	14.218	-	-	4.854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	111	142	-	-
Toplam	14.329	142	12.764	6.992

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.374	-	1.646	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.374	-	1.646	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	101.173	-	12.097	-
Toplam^(*)	103.547	-	13.743	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

Cari Dönem 31.12.2022				
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

Önceki Dönem 31.12.2021				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)	53.768.738	726.044	146.424	1.070.927
İhracat Kredileri	6.068.843	1.725	-	-
İthalat Kredileri	133.565	-	-	-
İşletme Kredileri	38.789.834	666.068	146.424	1.070.927
Tüketici Kredileri	5.250.103	48.224	-	-
Kredi Kartları	27.404	168	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	176.454	-	-	-
Diğer (**)	3.322.535	9.859	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.082.699	52.153	22	42.569
Toplam	54.851.437	778.197	146.446	1.113.496

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2022 itibarıyla ilgili bakiyenin 36.525 TL (31 Aralık 2021: 39.633 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2022 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.

Genel Karşılıklar	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	683.003	-	228.215	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	438.587	-	168.969

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	619.977	1.095.445	294.941	1.217.351
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	619.977	1.095.445	294.941	1.217.351

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	10.092	183.452	31	28.422
6 Ay - 12 Ay	3.703	11.816	7.784	11.784
1 - 2 Yıl	196.105	729.732	173.766	591.041
2 - 5 Yıl	50.014	14.235	101.508	558.319
5 Yıl ve Üzeri	360.063	156.210	11.852	27.785
Toplam	619.977	1.095.445	294.941	1.217.351

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem 31.12.2022			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	64.301.236	850.575	302.805
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	53.998.563	326.923	79.367
Toplam	118.299.799	1.177.498	382.172

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

Önceki Dönem 31.12.2021			
		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	12.976.249	355.450	8.987
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	40.792.489	370.594	1.208.364
Toplam	53.768.738	726.044	1.217.351

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

Cari Dönem 31.12.2022	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.

31 ARALIK 2022 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)

Önceki Dönem 31.12.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12.812	5.275.390	5.288.202
Konut Kredisi	2.438	4.908.801	4.911.239
Taşıt Kredisi	2.146	142.921	145.067
İhtiyaç Kredisi	8.228	223.668	231.896
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	25.620	44	25.664
Taksitli	7.247	35	7.282
Taksitsiz	18.373	9	18.382
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	157	9.968	10.125
Konut Kredisi	-	2.698	2.698
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	157	7.142	7.299
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	1.901	7	1.908
Taksitli	353	1	354
Taksitsiz	1.548	6	1.554
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	40.490	5.285.409	5.325.899

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2022	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

Önceki Dönem 31.12.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	122.846	829.455	952.301
İşyeri Kredileri	-	35.282	35.282
Taşıt Kredileri	122.846	794.173	917.019
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	20	20
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	20	20
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	44.336	44.336
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	44.336	44.336
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	122.846	873.811	996.657

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kamu	10.034.189	1.858.537
Özel	110.538.553	53.853.596
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.891.497	1.177.443
Toplam (*)	124.464.239	56.889.576

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Yurtiçi Krediler	119.721.638	54.953.912
Yurtdışı Krediler	851.104	758.221
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.891.497	1.177.443
Toplam (*)	124.464.239	56.889.576

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

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.432	16.240
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94.372	252.060
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.494.642	1.069.412
Toplam	1.595.446	1.337.712

h) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	189.351	179.909	449.965	431.939
1-5 Yıl Arası	16.491.827	14.005.363	8.174.378	7.132.872
5 Yıldan Fazla	8.160.207	7.050.052	2.363.504	1.981.453
Toplam	24.841.385	21.235.324	10.987.847	9.546.264

h.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	24.841.385	10.987.847
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(3.606.061)	(1.441.583)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	21.235.324	9.546.264

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 167.624 TL'dir (31 Aralık 2021: 157.499 TL).

ı.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			
31.12.2022			
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.

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

	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			
31.12.2021			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	203.447	172.400	805.211
Dönem İçinde İntikal (+)	566.363	73.959	290.792
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	483.623	320.417
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	483.623	320.417	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	244.720	18.369	150.107
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	41.467	391.196	1.266.313
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	16.240	252.060	1.069.412
Bilançodaki Net Bakiyesi	25.227	139.136	196.901

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem 31.12.2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316.515
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	-	302.296
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	14.219

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem 31.12.2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.502	415.568
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	8.142	358.580
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	6.360	56.988

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	25.227	139.136	196.901
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	41.467	391.196	1.266.313
Karşılık Tutarı (-)	16.240	252.060	1.069.412
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	25.227	139.136	196.901
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 değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari 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
Önceki Dönem (Net)	1.187	10.960	32.372
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.009	26.474	192.499
Karşılık Tutarı (-)	822	15.514	160.127

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

TFRS 9'a göre karşılık değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2022			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	228.215	168.969	1.337.712	1.734.896
Dönem İçi İlave	485.668	317.304	424.277	1.227.249
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(34.775)	(43.055)	(140.365)	-218.195
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(19.016)	(19.016)
1. Aşamaya Transfer	5.922	(5.922)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.908)	3.168	(1.260)	-
3. Aşamaya Transfer	(119)	(1.877)	1.996	-
Dönem Sonu Bakiye	683.003	438.587	1.595.446	2.717.036

	Önceki Dönem 31.12.2021			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	128.318	236.065	788.843	1.153.226
Dönem İçi İlave	140.975	107.509	541.460	789.944
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(33.896)	(87.199)	(87.179)	(208.274)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	548	(539)	(9)	-
2. Aşamaya Transfer	(6.923)	7.084	(161)	-
3. Aşamaya Transfer	(807)	(93.951)	94.758	-
Dönem Sonu Bakiye	228.215	168.969	1.337.712	1.734.896

TFRS 9'a göre nakdi kredi değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2022			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	64.138.232	2.297.608	1.698.976	68.134.816
Dönem İçi İlave	92.459.463	670.448	302.147	93.432.058
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(13.464.181)	(311.245)	(197.128)	-13.972.554
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(19.016)	(19.016)
1. Aşamaya Transfer	595.057	(595.057)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(591.586)	603.326	(11.740)	-
3. Aşamaya Transfer	(44.615)	(57.887)	102.502	-
Dönem Sonu Bakiye	143.092.370	2.607.193	1.875.741	147.575.304

(*) 21.014.484 TL'lik birinci aşamada ve 220.840 TL lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

	Önceki Dönem 31.12.2021			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	40.426.874	1.751.704	1.181.058	43.359.636
Dönem İçi İlave	33.320.802	351.643	388.703	34.061.148
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(8.813.386)	(78.268)	(245.152)	(9.136.806)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	159.267	(155.657)	(3.610)	-
2. Aşamaya Transfer	(878.056)	893.328	(15.272)	-
3. Aşamaya Transfer	(77.269)	(465.142)	542.411	-
Dönem Sonu Bakiye	64.138.232	2.297.608	1.698.976	68.134.816

(*) 9.286.795 TL'lik birinci aşamada ve 259.469 TL lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

j) 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.

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgili olan kişilerin ölmüş olması ve mirasçılarının 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Borçlanma Senetleri	5.323.943	1.327.957
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	5.323.943	1.327.957
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	5.323.943	1.327.957

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 5.323.943 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.327.957 TL).

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başındaki Değer	1.327.957	779.437
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	264.482	396.879
Yıl İçindeki Alımlar (*)	3.731.504	151.641
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	5.323.943	1.327.957

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 274.644 TL'dir (31 Aralık 2021: 307.881 TL).

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başı Net Defter Değeri	307.881	75.240
Dönem İçi Değişimler (Net)	(33.237)	232.641
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	274.644	307.881

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 211.940 TL'si (31 Aralık 2021: 247.112 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50.000 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.

	Unvanı	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

	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 ⁹⁾	5.381.310	398	-	851.603	-	55	176	-	-
2 ⁹⁾	128	117	-	142	-	30	4	-	-

(*) 31 Aralık 2022 bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başı Değeri	430	250
Dönem İçi Hareketler	53	180
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	53	180
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	483	430
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kıralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	222.021	145.213	34.930	72.612	-	474.776
Birikmiş Amortisman (-)	-	69.971	53.111	11.154	38.621	-	172.857
Net Defter Değeri	-	152.050	92.102	23.776	33.991	-	301.919
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	152.050	92.102	23.776	33.991	-	301.919
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	125.994	99.424	3.422	64.183	-	293.023
Maliyet	-	171.633	128.163	14.692	80.169	-	394.657
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	45.639	28.739	11.270	15.986	-	101.634
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	393.654	273.376	49.622	152.781	-	869.433
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	115.610	81.850	22.424	54.607	-	274.491
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2022			Önceki Dönem 31.12.2021		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	426.161	83.707	342.454	280.415	56.576	223.839
Toplam	426.161	83.707	342.454	280.415	56.576	223.839

- 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.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 993.620 TL (31 Aralık 2021: 183.007 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 1.781.640 TL (31 Aralık 2021: 484.336 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 788.020 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 301.329 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ertelenmiş Vergi Aktifi	1.781.640	484.336
Ertelenmiş Vergi Pasifi	993.620	183.007
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	788.020	301.329
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	1.287.901	202.259

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kıdem Tazminatı	42.460	13.165
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	121.752	47.721
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(968.522)	57.375
Diğer	1.592.330	183.068
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	788.020	301.329

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 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 31.12.2022	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
Resmî 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
Resmî 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
Resmî 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.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2021	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	1.080.407	-	-	-	-	-	-	-	1.080.407
II. Katılma Hesapları									
Gerçek Kişi Ticari									
Olmayan-TP	-	689.629	6.452.687	129.875	85.879	1.828	305.761	-	7.665.659
III. Özel Cari Hesap									
Diğer-TP	6.128.613	-	-	-	-	-	-	-	6.128.613
Resmi Kuruluşlar	167.917	-	-	-	-	-	-	-	167.917
Ticari Kuruluşlar	1.749.391	-	-	-	-	-	-	-	1.749.391
Diğer Kuruluşlar	76.861	-	-	-	-	-	-	-	76.861
Ticari ve Diğer Kur.	517	-	-	-	-	-	-	-	517
Bankalar ve Katılım									
Bankaları	4.133.927	-	-	-	-	-	-	-	4.133.927
TCMB	117	-	-	-	-	-	-	-	117
Yurtiçi Bankalar	774	-	-	-	-	-	-	-	774
Yurtdışı Bankalar	4.133.014	-	-	-	-	-	-	-	4.133.014
Katılım Bankası	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP									
Resmi Kuruluşlar	-	2.898.139	10.399.835	918.222	318.592	280.004	25.512	-	14.840.304
Ticari Kuruluşlar	-	816.825	1.110.069	124.235	41.131	78.548	-	-	2.170.808
Diğer Kuruluşlar	-	2.068.417	7.387.720	724.434	255.743	201.456	22.075	-	10.659.845
Ticari ve Diğer Kur.	-	12.897	1.379.432	69.553	21.718	-	-	-	1.487.037
Bankalar ve Katılım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankası	-	-	522.614	-	-	-	-	-	522.614
V. Özel Cari Hesabı									
Gerçek Kişi Ticari									
Olmayan-YP	3.803.345	-	-	-	-	-	-	-	3.803.345
VI. Katılma Hesabı									
Gerçek Kişi Ticari									
Olmayan-YP	-	591.893	9.616.802	184.883	-	280.987	2.053.298	-	12.727.863
VII. Özel Cari Hesaplar									
Diğer-YP	8.580.782	-	-	-	-	-	-	-	8.580.782
Yurtiçinde Yer. Tüz									
K	8.406.586	-	-	-	-	-	-	-	8.406.586
Yurtdışında Yer Tüz	159.312	-	-	-	-	-	-	-	159.312
Bankalar ve Katılım									
Bankaları	14.884	-	-	-	-	-	-	-	14.884
TCMB	6.090	-	-	-	-	-	-	-	6.090
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı									
Bankalar	8.794	-	-	-	-	-	-	-	8.794
Katılım									
Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları									
Diğer-YP	-	466.502	9.830.320	231.336	80.902	1.129	7.741.954	-	18.352.143
Resmi Kuruluşlar	-	-	1.352	-	-	-	-	-	1.352
Ticari Kuruluşlar	-	464.496	9.723.205	231.262	80.902	1.129	7.739.071	-	18.240.065
Diğer Kuruluşlar	-	2.006	34.110	74	-	-	2.883	-	39.073
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	71.653	-	-	-	-	-	71.653
Bankalar ve Katılım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	2.012.422	-	2.642.744	11.673	38.902	-	49.040	-	4.754.781
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)	21.605.569	4.646.163	38.942.388	1.475.989	524.275	563.948	10.175.565	-	77.933.897

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 100.220 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 926.005 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	12.569.522	7.959.088	44.932.868	21.375.856
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	7.239.479	4.068.648	24.471.301	4.677.418
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	5.330.043	3.890.440	20.461.567	16.698.438
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile 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 1.817.963 TL ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 90.381.181 TL'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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	1.223	142
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 ncı 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 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	150.067	1.300.767	63.024	632.094
Vekale Kredileri	-	297.209	-	147.531
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	5.380.808	-	4.156.876	908.426
Diğer	191.652	2.584.274	256.894	908.426
Toplam	5.722.527	4.182.250	4.476.794	1.688.051

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.722.527	2.405.748	4.476.794	1.540.520
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.776.502	-	147.531
Toplam	5.722.527	4.182.250	4.476.794	1.688.051

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.566.519	1.369.438	4.262.902	801.105
Orta ve Uzun Vadeli	156.008	2.812.812	213.892	886.946
Toplam	5.722.527	4.182.250	4.476.794	1.688.051

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %81,16'sı, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	57.003	7.498.996	3.784.645	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	57.003	7.498.996	3.784.645	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	57.003	7.498.996	3.784.645	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	62.998	70.653	1.039
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	62.998	70.653	1.039

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	43.715	24.347	63.632	36.170
1-5 Yıl Arası	130.103	100.305	84.602	64.630
5 Yılda Fazla	422.202	211.294	180.579	93.663
Toplam	596.020	335.946	328.813	194.463

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 23.278 TL'dir (31 Aralık 2021: 29.168 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, 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 (31 Aralık 2021: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 45.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, cari yılda 25.000 TL serbest karşılık iptal edilen olmak üzere toplam 20.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 701.266 TL'lik (31 Aralık 2021: 428.989 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 632 TL (31 Aralık 2021: 1.612 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 213 TL (31 Aralık 2021: 226 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 86.915 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 55.135 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 15.371 TL (tam TL) (31 Aralık 2021: 8.285 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
İskonto oranı (%)	%9,20	%19,10
Enflasyon	%8,66	%15,80

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
1 Ocak itibarıyla	26.259	18.984
Dönem içinde Ayrılan Karşılık Toplamı	266.967	8.179
Dönem içinde Ödenen	(834)	(1.115)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(166.628)	211
Dönem Sonu Değeri	125.764	26.259

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 28.175 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.500 TL).

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 31 Aralık 2022 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 ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 500 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 500 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 282.895 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.338.031	282.895
Menkul Sermaye İradı Vergisi	46.059	28.932
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	876	475
BSMV	51.030	19.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.512	5.578
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.992	8.809
Diğer	26.404	3.998
Toplam	1.484.904	349.924

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	20	15
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	-	7
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	764	165
İşsizlik Sigortası - İşveren	1.526	330
Diğer	-	-
Toplam	2.310	517

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.341.748	-	1.341.500	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	2.597.654	-	1.314.363
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.341.748	2.597.654	1.341.500	1.314.363

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	2.597.654	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	-	2.597.654	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.341.748	-	1.341.500	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.341.748	-	1.341.500	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.341.748	2.597.654	1.341.500	1.314.363

(*) 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 bilançoya 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	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.650.000	1.750.000
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.

31 ARALIK 2022 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 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	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	2.540.848	(117.971)	43.265	(24.008)
Değerleme Farkı	3.348.782	(117.971)	49.994	(24.008)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(807.934)	-	(6.729)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2.540.848	(117.971)	43.265	(24.008)

ğ) Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2021 yılı kar dağıtım tablosu:

2021 yılı dönem karı	558.689
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	27.934
B - Ortaklara birinci kar payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	530.754
D - Özel fonlar	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	720.578	553.864
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	748.093	448.457
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	95.161	22.637
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	544.655	141.095
Diğer Cayılamaz Taahhütler	721.459	534.148
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	458	265
Toplam	2.830.404	1.700.466

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 218.066 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 103.959 TL).

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Teminat Mektupları	37.944.687	22.059.849
Banka Kredileri	74.133	33.018
Akreditifler	5.650.939	5.073.547
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.521.723	2.437.051
Toplam	45.191.482	29.603.465

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geçici Teminat Mektupları	2.854.152	996.121
Kesin Teminat Mektupları	19.331.234	9.823.046
Avans Teminat Mektupları	4.777.857	2.946.697
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	429.313	151.838
Diğer Teminat Mektupları	10.552.131	8.142.147
Toplam	37.944.687	22.059.849

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10.548.853	8.142.586
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	500.931	1.128.932
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.047.922	7.013.654
Diğer Gayrinakdi Krediler	34.642.629	21.460.879
Toplam	45.191.482	29.603.465

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31.12.2022				Önceki Dönem 31.12.2021			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	286.958	1	50.947	-	75.637	1	78.148	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	161.125	1	12.555	-	15.466	-	42.021	-
Ormancılık	89.628	1	-	-	59.898	1	3.036	-
Balıkçılık	36.205	-	38.392	-	273	-	33.091	-
Sanayi	6.250.652	29	15.609.408	66	1.749.611	21	13.418.916	63
Madencilik ve Taşocakçılığı	90.693	-	25.360	-	25.037	-	96.213	-
İmalat Sanayi	5.636.602	26	15.487.165	66	1.469.394	18	13.212.652	62
Elektrik, Gaz, Su	523.357	2	96.883	-	255.180	3	110.051	1
İnşaat	8.770.686	41	3.470.933	15	4.184.044	51	2.878.530	13
Hizmetler	6.261.084	29	4.207.615	18	2.260.586	27	4.871.774	23
Toptan ve Perakende Ticaret	4.210.695	20	1.801.731	8	1.580.186	19	2.885.471	14
Otel ve Lokanta Hizmetleri	599.821	3	162.223	1	57.145	1	331.454	2
Ulaştırma ve Haberleşme	382.725	2	498.498	2	157.817	2	590.138	3
Mali Kuruluşlar	121.033	1	1.174.092	5	28.626	-	587.064	3
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	751.447	3	412.663	2	317.124	4	220.123	1
Serbest Meslek Hizmetleri	116.786	1	117.934	1	88.008	1	2.167	-
Eğitim Hizmetleri	4.658	-	22.910	-	3.492	-	20.489	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	73.919	-	17.564	-	28.188	-	234.868	-
Diğer	338	-	282.861	1	1.294	-	84.925	1
Toplam	21.569.718	100	23.621.764	100	8.271.172	100	21.332.293	100

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	21.177.208	23.309.744	392.510	312.020
Teminat Mektupları	21.065.507	16.448.068	145.807	285.305
Aval ve Kabul Kredileri	-	74.133	-	-
Akreditifler	846	5.623.378	-	26.715
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	110.855	1.164.165	246.703	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	15.745.097	3.270.985
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	1.501.702
Swap Para Alım Satım İşlemleri	15.745.097	1.769.283
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	15.745.097	3.270.985
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	15.745.097	3.270.985

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31.12.2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	18.051	(58.250)	-	-	-	(40.199)
- Giriş	4.917.554	2.934.895	-	-	-	7.852.449
- Çıkış	(4.899.503)	(2.993.145)	-	-	-	(7.892.648)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	4.917.554	2.934.895	-	-	-	7.852.449
Toplam nakit çıkışı	(4.899.503)	(2.993.145)	-	-	-	(7.892.648)

Önceki Dönem 31.12.2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	1.458	9.225	(90.442)	-	-	(79.759)
- Giriş	298.367	744.421	552.825	-	-	1.595.613
- Çıkış	(296.909)	(735.196)	(643.267)	-	-	(1.675.372)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	298.367	744.421	552.825	-	-	1.595.613
Toplam nakit çıkışı	(296.909)	(735.196)	(643.267)	-	-	(1.675.372)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 748.093 TL'dir (31 Aralık 2021: 448.457 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	11.844.448	2.008.285	3.912.737	804.787
Kısa Vadeli Kredilerden	6.042.992	750.115	1.109.447	124.627
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5.734.297	1.258.170	2.743.086	667.619
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	67.159	-	60.204	12.541
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	123.554	51.809	-	2.343
Yurtdışı Bankalardan	-	2.042	-	727
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	123.554	53.851	-	3.070

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	43.356	2.605	19.023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.385.549	172.392	622.760	62.480
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	82.317	164.855	-	94.465
Toplam	4.467.866	380.603	625.365	175.968

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	297.399	65.882	47.048	27.585
T.C. Merkez Bankasına	272	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	297.127	41.723	33.323	16.756
Yurtdışı Bankalara	-	24.159	13.725	10.829
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	851.132	176.645	729.349	102.262
Toplam	1.148.531	242.527	776.397	129.847

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 851.132 TL (31 Aralık 2021: 609.763 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31.12.2022	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	-	102.170	-	-	-	102.170
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	130.106	1.906.995	107.199	74.085	338.138	2.556.523
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	839.705	270.887	318.589	11.540	-	1.440.721
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	641.812	3.372.261	736.605	206.221	68.427	5.025.326
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	6.608	289.957	22.566	1.365	590	321.086
Toplam	1.618.231	5.942.270	1.184.959	293.211	407.155	9.445.826
Yabancı Para						
Bankalar	149	13.155	-	471	-	13.775
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	17.671	220.876	13.153	5.609	42.016	299.325
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	8	18	-	-	-	26
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.837	209.361	111.595	3.222	736	326.751
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	70.550	296.704	114.168	259	27.098	508.779
Kıymetli Maden Depo	10.020	-	-	-	-	10.020
Toplam	100.235	740.114	238.916	9.561	69.850	1.158.676
Genel Toplam	1.718.466	6.682.384	1.423.874	302.772	477.005	10.604.501

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2021	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	-	57.829	-	-	-	57.829
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	102.498	693.543	5.776	7.809	34.135	843.761
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	60.337	88.787	22.329	22.150	-	193.603
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	188.337	1.331.341	56.678	38.494	15.827	1.630.677
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	4.794	183.686	10.772	1.357	438	201.047
Toplam	355.966	2.355.186	95.555	69.810	50.400	2.926.917
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	6	-	-	-	-	6
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	5.621	64.361	1.117	1.994	24.291	97.384
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	8	-	-	-	11
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	711	13.731	429	3.520	875	19.266
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.647	59.735	4.197	3.093	112.923	181.595
Kıymetli Maden Depo	-	8.036	622	116	203	8.977
Toplam	7.988	145.871	6.365	8.723	138.292	307.239
Genel Toplam	363.954	2.501.057	101.920	78.533	188.692	3.234.156

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 774 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kar	4.931.258	8.833.644
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	915.790	87.306
Türev Finansal İşlemlerden Kar	172.142	92.935
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.843.326	8.653.403
Zarar (-)	3.716.567	8.618.831
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.199	86.280
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	27.163	158.796
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3.683.205	8.373.755
Net	1.214.691	214.813

a. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	144.979	(65.861)
Toplam	144.979	(65.861)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	787.951	528.904
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	73.218	8.335
Haberleşme Giderleri Karşılığı	6.929	2.997
Çek Karnesi Bedelleri	734	516
Diğer	7.422	10.884
Toplam	876.254	551.636

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 278.795 TL'si katılma hesapları karşılık iptalleri (31 Aralık 2021 : 290.502 TL), 21.610 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (31 Aralık 2021 : 93.202 TL) ve 170.397 TL'si kredi ile serbest karşılık iptallerinden (31 Aralık 2021 : 145.201 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.869.894	958.562
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	821.530	192.329
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	471.526	168.067
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	576.838	598.166
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 ^(*)	1.061.736	30.041
Toplam	2.931.630	988.603

(*) 984.000 TL serbest karşılık giderini de içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	12.752	7.447
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	103.533	60.799
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27.132	17.926
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	487.643	178.182
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.410	1.184
Bakım ve Onarım Giderleri	56.850	23.383
Reklam ve İlan Giderleri	82.905	54.501
Diğer Giderler	346.478	99.114
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	286	391
Diğer ^(*)	255.042	127.422
Toplam	886.388	392.167

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 86.533 TL (31 Aralık 2021 68.457 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 88.093 TL (31 Aralık 2021 35.626 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.811	732
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	269	39
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam(*)	2.080	771

(*) İlgili tutarlar, Banka'nın bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Net Kar Payı Geliri	7.742.487	1.514.539
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	245.945	147.334
Temettü Gelirleri	774	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	1.214.691	214.813
Diğer Faaliyet Gelirleri	876.254	551.638
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	1.869.894	958.562
Diğer Karşılık Giderleri (-)	1.061.736	30.041
Personel Giderleri	798.367	317.383
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	886.388	392.167
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	5.463.766	730.171

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 1.623.494 TL (31 Aralık 2021: 171.481 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.911.395 TL (31 Aralık 2021: 373.740 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.287.901 TL (31 Aralık 2021: 202.259 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.840.272 TL'dir (31 Aralık 2021: 558.689 TL net kar).

12. 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirdiği 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2021 yılına ait 558.689 TL tutarındaki bilanço karından %5 oranında 27.934 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve dağıtımlardan sonra kalan 606.634 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın 2022 yılında elde ettiği kârın dağıtımına ilişkin bu konsolide olmayan finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla karar alınmamıştır.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi beşinci bölüm dipnot 1.4-b'de sunulmuştur.

c) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 2.297.860 TL olup, yasal yedekler 120.251 TL, olağanüstü yedekler 2.131.542 TL, diğer kar yedekleri 46.067 TL olarak gerçekleşmiştir.

ç) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla geçmiş dönem karı veya zararı bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 7.465.717 TL tutarın 17.118.441 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden ve finansal kiralamalardan alınan kar payı gelirlerinden, 9.244.138 TL'si çoğunlukla mevduata ve kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerinden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile ticari kar zarar geliri yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 367.400 TL (31 Aralık 2021: 207.266 TL) olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kasa ve Efektif Deposu	1.150.876	1.559.762
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	20.003.515	6.499.696
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.154.391	8.059.458

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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

- 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 Ortakları		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	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

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	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

- 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	-	-	-	2.715	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	300	-	-

- 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	4.050.000	3.950.000	484.397	560.325	-	-
Dönem Başı	4.050.000	3.950.000	284.791	484.397	-	-
Dönem Sonu	5.200.000	4.050.000	21.214	14.156	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	851.132	454.037	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 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)

- 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	-	-	1.708.791	2.153.566	-	-
Dönem Sonu	-	-	5.928.040	1.708.791	-	-
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 12.688 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.355 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, yabancı para kalemlerin 31 Aralık 2021 tarihine ait TCMB döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru ile TL karşılıklarının bulunmasına ve KOBİ ile perakende limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 547 no.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile Bankaların amortismanına tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin birikmiş amortismanlarının, Vergi Usul Kanunu kapsamında yeniden değerlendirilmesine tabi tutulabilmesine ilişkin belirsizlikler giderilmiş olup Bankamız yeniden değerlendirilmesinden yararlanacaktır.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve pek çok ili etkileyen depremlerin afet bölgesinde ve ülke genelinde yarattığı sonuçlar yakından takip edilmektedir. Sosyal ve ekonomik hayatın normale dönmesi için Bankaca yapılması gereken çalışmalar ivedilikle sonuçlandırılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: 19 Kasım 2022	Not
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Ulusal uzun Vadeli Kredi Notu	AA(tur)
Destek	b-

II. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....