

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2016

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL
Telefon: (212) 404 11 00
Faks: (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 altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

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

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Osman ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Hakan AYDOĞAN
Finansal Koordinasyon ve
İnsan Kaynakları
Genel Müdür Yardımcısı

Osman ÇETİNER
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Tuncay KAMIŞ / Finansal Raporlama Yöneticisi
Tel No : 0 212 404 13 35
Faks No : 0 212 404 10 81

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortak Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortak 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. Ana Ortak 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. Ana Ortak Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço	4-5
II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide Gelir tablosu	7
IV. Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12-14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V. Kâr Payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	24-27
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	27-28
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	29
IV. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	29-32
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	33
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	33
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	33-38
VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-49
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-55
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-61
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61-62
VI. Katılım Bankası'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	62
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	63
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	64-74
--	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım (“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 merkezi İstanbul’dadır.

Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Özel Cari Hesaplar” ve “Kar ve Zarara Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle işgal 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 (“BBDK”) verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla her biri bir Türk Lirası değerinde 747.000.000 adet paya ayrılmış olan 747.000 TL tutarındaki sermayesinin 746.999.996 payı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’ye, bir payı Ziraat Sigorta A.Ş.’ye, bir payı Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.’ye, bir payı Ziraat Teknoloji A.Ş.’ye ve bir payı Ziraat Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.’ye aittir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAK 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	
Hüseyin AYDIN	Başkan
Osman ARSLAN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları(*)	
Hakan AYDOĞAN	Finansal Kordinasyon ve İnsan Kaynakları
Mustafa AKIN	Pazarlama
Dr. Raci KAYA	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Tahir DEMİRKIRAN(*)	Kredi Tahsis ve Yönetimi

(*) 12.01.2016 Tarih 1/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Banka yöneticilerinin Banka’da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. ANA ORTAK 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.	746.999.996	99,9999996	746.999.996	-
Ziraat Sigorta A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Toplam	747.000.000	100,00	747.000.000	-

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’nin tek hissedarı Hazine’dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Ana Ortaklık Banka, Katılım bankacılığı kuralları çerçevesinde nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri, çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemleri yapmak, özel cari hesaplar ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak, her türlü sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri; yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyeti bulunmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak, mevzuatın izin verdiği ölçüde, toplum yararına Katılım Bankacılığı prensipleri dahilinde sosyal gayeli faaliyetler gibi her türlü Katılım Bankacılığı faaliyetinde bulunur.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve 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. Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıkları bir bütün 'Grup' olarak adlandırılmaktadır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup 605 personeli ile faaliyet göstermektedir.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Ziraat Katılım için bir fark bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklığımız olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Cari Dönem (30/06/2016)		
		TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER				
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	140.046	410.005	550.051
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	20	1.833	1.853
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		20	1.833	1.853
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		20	1.833	1.853
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(3)	1.398	297.724	299.122
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	210.038	6.037	216.075
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.719	-	4.719
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		205.319	6.037	211.356
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3.068.286	568.494	3.636.780
6.1 Krediler ve Alacaklar		3.068.284	568.494	3.636.778
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	100.977	100.977
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		3.068.284	467.517	3.535.801
6.2 Takipteki Krediler		3	-	3
6.3 Özel Karşılıklar (-)		1	-	1
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7.685	-	7.685
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
8.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	45.941	-	45.941
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		56.718	-	56.718
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		10.777	-	10.777
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	42.059	-	42.059
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		21.470	-	21.470
14.1 Şerefiye		-	-	-
14.2 Diğer		21.470	-	21.470
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI		1.504	-	1.504
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		1.504	-	1.504
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı		-	-	-
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER		28.218	39	28.257
AKTİF TOPLAMI		3.566.665	1.284.132	4.850.797

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Cari Dönem (30/06/2016)		
		TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER				
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	1.615.974	1.136.957	2.752.931
I.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		372	51	423
I.2 Diğer		1.615.602	1.136.906	2.752.508
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	50.007	1.023.782	1.073.789
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		86.650	-	86.650
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		101.270	-	101.270
VI. MUHTELİF BORÇLAR		7.974	2.965	10.939
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	37.527	4.486	42.013
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(7)	38.267	680	38.947
10.1 Genel Karşılıklar		32.720	-	32.720
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.195	-	1.195
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		4.352	680	5.032
XI. VERGİ BORCU	(8)	4.171	-	4.171
11.1 Cari Vergi Borcu		4.171	-	4.171
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	740.061	26	740.087
14.1 Ödenmiş Sermaye		747.000	-	747.000
14.2 Sermaye Yedekleri		2.574	26	2.600
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		2.574	26	2.600
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
14.3 Kar Yedekleri		-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-
14.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
14.4 Kar veya Zarar		(9.513)	-	(9.513)
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		(11.982)	-	(11.982)
14.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		2.469	-	2.469
PASİF TOPLAMI		2.681.901	2.168.896	4.850.797

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Cari Dönem (30/06/2016)		
		TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.011.802	1.441.133	2.452.935
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	907.611	1.154.127	2.061.738
1.1 Teminat Mektupları		905.190	747.711	1.652.901
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4.919	491.211	496.130
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		797.852	-	797.852
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		102.419	256.500	358.919
1.2 Banka Kredileri		-	133	133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	133	133
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		-	114.991	114.991
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	114.991	114.991
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		2.250	279.712	281.962
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		171	11.580	11.751
II. TAAHHÜTLER	(1)	104.191	156.861	261.052
2.1 Cayılamaz Taahhütler		104.191	156.861	261.052
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		85.506	156.861	242.367
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Men. Kry. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		18.546	-	18.546
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		139	-	139
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			130.145	130.145
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		-	130.145	130.145
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	130.145	130.145
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	65.989	65.989
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	64.156	64.156
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.368.560	285.792	3.654.352
IV. EMANET KIYMETLER		144.321	101.328	245.649
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		136.281	2.626	138.907
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.040	221	8.261
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracma Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	94.665	94.665
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	3.816	3.816
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.224.239	184.464	3.408.703
5.1 Menkul Kıymetler		3.425	-	3.425
5.2 Teminat Senetleri		468.146	15.312	483.458
5.3 Emtia		236.629	-	236.629
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2.478.925	-	2.478.925
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		37.114	169.152	206.266
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.380.362	1.726.925	6.107.287

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE GELİR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		Cari Dönem 01/01-30/06/2016
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	134.855
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		123.859
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		1.481
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		353
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		8.257
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		8.072
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		185
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		903
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		2
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	54.998
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		43.349
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		9.468
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		2.181
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		79.857
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.892
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.894
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4.514
4.1.2 Diğer		2.380
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		2.002
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer		2.002
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	3.134
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2.612
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		522
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	1.264
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		89.147
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	22.985
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	61.277
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		4.885
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	4.885
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(2.416)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(4.501)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2.085
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	2.469
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	2.469
Hisse Başına Kar/Zarar		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO	
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem 01/01-30/06/2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.360
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(272)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.088
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	-
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4 Diğer	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	1.088

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Satış Toplam Özkaynak
Cari Dönem 30 Haziran 2016																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		675.000									(11.982)	1.512					664.530
II.	Dönem İçindeki Değişimler																	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												1.088					1.088
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları																	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı		72.000															72.000
12.1	Nakden		72.000															72.000
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primleri																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı										2.469							2.469
XVIII.	Kar Dağıtımı																	
18.1	Dağıtılan Temettü																	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																	
18.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		747.000								2.469	(11.982)	2.600					740.087

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm)	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ Cari Dönem 01/01 - 30/06/2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		11.768
1.1.1	Alınan Kâr Payları		104.980
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(45.587)
1.1.3	Alınan Temettümler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.894
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.414
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30.645)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.227)
1.1.9	Diğer		(26.061)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		399.816
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(264.516)
1.2.4	Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(1.954.683)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)		(18.564)
1.2.6	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1.491.270
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		1.007.156
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		139.153
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		411.584
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(105.345)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7.791)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(88.256)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(7.685)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		(1.563)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(2.136)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		304.103
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		145.137
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		449.240

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları” ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 Bunların İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe 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.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin dönem içerisinde kurulması nedeniyle konsolide finansal tablolar ve ilgili dipnotlar önceki dönem karşılaştırmalı olarak verilmemiştir. Devam eden dönemlerde ilgili tablolar ve dipnotlar karşılaştırmalı olarak verilecektir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

Konsolide Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu 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 ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın yeni kurulmasından ötürü sermaye yeterlilik ve likidite rasyoları güçlü bir yapıdadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurundan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar ve özel cari hesaplarından kullanılan yabancı para krediler ve alacaklar bakiyelerini, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan yabancı para ve dövize endeksli kredilerin, riski katılma hesaplarına ait olan kısmı ise cari kurlarla değerlendirilerek oluşan kur farkları kambiyo işlemleri kar veya zararı hesaplarında takip edilmektedir.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin %100’ü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	30 Haziran 2016	
			Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan izin doğrultusunda 22.01.2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK’nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

İştirak, Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka’nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir.

Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER: (Devamı)

3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.
4. Azınlık hissedarlarla işlemler: Bulunmamaktadır.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Konsolide Finansal Tablolar Standardı” (“TFRS 10”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleştirilebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerini TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” ana hesap kalemi altında “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin kar payı tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan kar payı tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Nakdi ve Gayri Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yabancı Kaynaklar” içerisinde gösterilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal varlıklar, temelde Grup’un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmekte olup, edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup’ta Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ile “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık” olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı öngörülen işlem fiyatlarından kayda alınmakta ve müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile taşınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark kar payı reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark kar payı gelirleri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değer olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar; alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. İç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Katılım Bankaları Tek Düzen Hesap Planı (“THP”) ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, gelir tablosunda menkul değerlerden elde edilen kar payı gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

Cari dönemde Banka'nın “Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının veya olaylarının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmiş tutarlarının, daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark “Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, “Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri” hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri doğrultusunda sınıflandırmakta ve yönetmeliğe uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise “Geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

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 aktif ve pasifi 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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 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 sgeri 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka, varlıklar içerisinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

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.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları 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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taşıt ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

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.

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla alınan maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup'un aktifinde bir varlık, pasifinde ise bir borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, şube yerleri için yapmış olduğu faaliyet kiralama ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Kiraya Veren Olarak Yapılan İşlemler ;

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerinde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde yansıtılır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 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 Grup’tan 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 Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

Bilanço tarihi itibarıyla lehte veya aleyhte açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yasalara göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma veya yasal koşulların oluşması halinde istifa durumunda ödenmektedir. 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.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

a. Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20’dir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar 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.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden 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.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. 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 zararı 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 finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, alım satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki borçlanma araçlarını TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe 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.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri “Bilanço Dışı Yükümlülükler” altında muhasebeleştirilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. 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.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 “Faaliyet Bölümleri” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 717.074 TL, konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %17.19'dir. Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	747.000	
Hisse senedi ihraç primleri		
Yedek akçeler		
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.600	
Kâr		
Net Dönem Kârı	2.469	
Geçmiş Yıllar Kârı		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	752.069	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11.982	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	14.988	
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	8.588	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve geliştirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	601	
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		
Kanununun 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'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
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	36.159	
Çekirdek Sermaye Toplamı	715.910	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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		
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 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	12.882	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	902	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	13.784	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	702.126	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
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)	14.948	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14.948	
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	14.948	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	717.074	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler		
Kanununun 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		
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %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)	717.074	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.172.579	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,16	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,83	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,19	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı(%)	3,13	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2,50	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12,66	
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		
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınırdan önce)		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı		
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı		

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Ana Ortaklık 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 RMD hesaplanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik “Likidite Boşluk Analizi” yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

ç) Ana Ortaklık 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
24.06.2016	2,9266	3,2444	2,1579	0,4355	0,3416	2,9937	2,2444	0,3427	4,0186	0,7803	2,8455
27.06.2016	2,9365	3,2402	2,1749	0,4349	0,3433	3,0060	2,2522	0,3440	3,9007	0,7829	2,8759
28.06.2016	2,9130	3,2262	2,1509	0,4330	0,3407	2,9691	2,2382	0,3429	3,8766	0,7767	2,8424
29.06.2016	2,8936	3,2044	2,1422	0,4301	0,3384	2,9440	2,2225	0,3416	3,8690	0,7715	2,8336
30.06.2016	2,8848	3,2078	2,1417	0,4305	0,3390	2,9426	2,2251	0,3432	3,8759	0,7691	2,8008

d) Ana Ortaklık 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	100Yen
2,8389	3,1864	2,0791	0,4243	0,3380	2,8990	2,1784	0,3379	4,0132	0,7492	2,6730

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grubu’un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	121.425	288.497	83	410.005
Bankalar	181.891	110.122	5.711	297.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.037	-	6.037
Krediler ⁽¹⁾	717.635	685.723	-	1.403.358
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11	28	-	39
Toplam Varlıklar	1.020.962	1.090.407	5.794	2.117.163
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	16	29.008	-	29.024
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları YP	411.514	691.664	4.755	1.107.933
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	501.641	522.141	-	1.023.782
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	632	2.333	-	2.965
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.617	3.574	1	5.192
Toplam Yükümlülükler	915.420	1.248.720	4.756	2.168.896
Net Bilanço Pozisyonu	105.542	(156.479)	1.038	(49.899)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(64.156)	65.989	-	1.833
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	65.989	-	65.989
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	64.156	-	-	64.156
Gayrinakdi Krediler	270.976	883.151	-	1.154.127

(1) Verilen kredilerin 243.170 TL karşılığı ABD Doları, 591.694 TL karşılığı Avro, dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		Piyasa Değeri
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	
Borsada İşlem Gören			
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	
Borsada İşlem Gören			
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	
Borsada İşlem Gören			
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	
Diğer	4.719	4.719	

IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Bankanın 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 değerinin üzerinde seyretmektedir.

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

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 kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Ana Ortaklık 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 kullanılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Ana Ortaklık Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılacak 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.

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, satılmaya hazır menkul kıymetlerin altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır.

ç) Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

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

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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	Uygulanmış Toplam Değer (*)	Uygulanmış Toplam Değer (*)
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	502.882	323.841	395.097	216.259
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	395.097	216.259
NAKİT ÇIKIŞLARI	2.394.676	1.572.594	1.015.753	558.368
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.135.369	441.342	113.348	44.115
İstikrarlı mevduat	3.770	369	188	18
Düşük istikrarlı mevduat	1.131.599	440.973	113.160	44.097
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.259.308	711.720	810.500	466.637
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.259.308	711.720	810.500	466.637
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	962.770	419.533	91.905	47.616
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.866	12.088	16.866	12.088
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	110.973	60.624	33.292	18.187
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	834.931	346.821	41.747	17.341
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.015.753	558.369
NAKİT GİRİŞLERİ	948.098	525.864	851.285	498.729
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	931.162	516.396	834.349	489.261
Diğer nakit girişleri	16.936	9.468	16.936	9.468
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	948.098	525.864	851.285	498.729
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	395.097	216.259
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	296.441	152.561
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	141	153

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (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	Dağıtılma van(*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	150.248	54.188	211.366	132.457	75	1.717	-	550.051
Bankalar	299.122	-	-	-	-	-	-	299.122
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	504	1.349	-	-	-	-	1.853
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.719	-	-	45.756	165.600	-	-	216.075
Verilen Krediler	-	603.782	371.999	773.627	1.618.277	269.093	2	3.636.780
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	7.685	-	-	-	7.685
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	122	43.523	-	95.586	139.231
Toplam Varlıklar	454.089	658.474	584.714	959.647	1.827.475	270.810	95.588	4.850.797
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	178	28.869	-	-	-	-	-	29.047
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	338.710	1.693.215	598.139	93.091	729	-	-	2.723.884
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	153.670	302.580	594.014	23.525	-	-	1.073.789
Para Piyasalarına Borçlar	-	86.650	-	-	-	-	-	86.650
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	101.270	-	-	-	-	101.270
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	10.939	10.939
Diğer Yükümlülükler(*)	-	-	-	-	-	-	825.218	825.218
Toplam Yükümlülükler	338.888	1.962.404	1.001.989	687.105	24.254	-	836.157	4.850.797
Likidite Açığı	115.201	(1.303.929)	(417.275)	272.542	1.803.221	270.810	(740.569)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar bu sütunda gösterilmiştir. Dağıtılmayan sütunu ise özkaynak ve karşılık hesaplarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutar üzerinden hesaplanan kaldıraç oranı %15,39 olup bu oran asgari oranın üzerindedir.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.372.243
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(48.793)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	4.323.450
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.208
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.004
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.212
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)	11.738
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.738
Bilanço dışı işlemler	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.936.469
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.936.469
Sermaye ve toplam risk	-
Ana sermaye	678.083
Toplam risk tutarı	6.273.869
Kaldıraç oranı	-
Kaldıraç oranı	10,91

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 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 Değerlendirmeye Dayalı Yaklaşım (‘İDD’) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4.033.763	322.701
2	Standart yaklaşım	4.033.763	322.701
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	830	66
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	830	66
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	6.513	521
17	Standart yaklaşım	6.513	521
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	131.473	10.518
20	Temel gösterge yaklaşımı	131.473	10.518
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)	4.172.579	333.806

(*) Banka'nın 2015 yılı içinde kurulmuş olmasından dolayı 31.12.2015 tarihi için Operasyonel Risk hesaplanamamıştır.

b. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

1. Varlıkların Kredi Kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b+c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	-	3.708.867	26.150	3.682.717
2	Borçlanma araçları	-	219.094	52	219.042
3	Bilanço dışı alacaklar	3	2.080.424	-	2.080.427
4	Toplam	3	6.008.385	26.202	5.982.186

2. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

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

3. Kredi Risk Azaltım Teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatli kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatli kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatli kısımları
1	Krediler	3.663.709	19.009	10.726	2.444	1.944
2	Borçlanma araçları	219.042	-	-	-	-
3	Toplam	3.882.751	19.009	10.726	2.444	1.944
4	Temerrüde düşmüş	3	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

	Risk sınıfları	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	598.614	-	598.614	-	142.711	24
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	70.242	310	70.242	155	70.397	100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	784.020	2.515	784.020	2.515	274.229	35
7	Kurumsal alacaklar	2.010.137	2.034.213	2.010.137	1.267.623	3.239.664	99
8	Perakende alacaklar	98.458	1.518	98.459	529	73.828	75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	206.495	686	206.496	317	72.384	35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	159.626	41.182	159.626	38.439	99.032	50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2	-	2	-	1	50
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	84.375	-	84.375	-	61.516	73
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	4.011.969	2.080.424	4.011.971	1.309.578	4.033.762	76

5. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*		%0	%10	%20	%50" Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	313.192	-	-	285.422	-	-	-	-	-	598.614
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	70.397	-	-	-	70.397
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	400.986	383.034	-	2.515	-	-	-	786.535
7	Kurumsal alacaklar	27.465	-	6.971	10.108	-	3.233.215	-	-	-	3.277.759
8	Perakende alacaklar	11	-	735	-	98.242	-	-	-	-	98.988
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	206.813	206.813
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	198.065	-	-	-	-	-	198.065
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	22.739	-	150	-	-	61.486	-	-	-	84.375
18	Toplam	363.407	-	408.842	876.631	98.242	3.367.613	-	-	206.813	5.321.548

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		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)	1.854	1.871	-	-	3.725	770
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)	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	105.443	-
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	-	-	-	-	-	770

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemlere 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 yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	291	60
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	291	60

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski*
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	105.443	-	-	-	-	-	-	-	105.443
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Üniversitelerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.642	83	-	-	-	-	3.725
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	105.443	-	3.642	83	-	-	-	-	109.168

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

(**) Diğer varlıklar: Şablon Merkezi karşı taraf riskleri'nde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	86.650	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	105.443
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	86.650	105.443

ç. Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

d. Merkezi Karşı Tarafa (MKT) Olan Riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

1. Standart yaklaşım

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	6.513
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.675
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	4.838
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	6.513

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Girişimci Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	16.110	107.749	10.091	905	134.855
Kredilerden Alınan Kar Payları	16.110	107.749	-	-	123.859
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	353	-	353
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	8.257	-	8.257
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	1.481	905	2.386
Kâr Payları Giderleri	26.293	17.056	11.649	-	54.998
Katılma hesaplarına verilen Kar Payları	26.293	17.056	-	-	43.349
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	9.468	-	9.468
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	2.181	-	2.181
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri/Gideri	(10.183)	90.693	(1.558)	905	79.857
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-	4.514	-	378	4.892
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	4.514	-	2.380	6.894
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	2.002	2.002
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	3.134	-	3.134
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	1	-	1.263	1.264
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	2.529	17.037	-	3.419	22.985
Diğer Faaliyet Giderleri	-	10	-	61.267	61.277
Net Faaliyet Karı / Zararı	(12.712)	78.161	1.576	(62.140)	4.885
Vergi Karşılığı	-	-	-	2.416	2.416
Net Dönem Karı / Zararı	-	-	-	2.469	2.469
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	1.853	-	1.853
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	299.122	-	299.122
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	216.075	-	216.075
Krediler	411.111	2.769.124	456.545	-	3.636.780
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	7.685	-	7.685
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	689.282	689.282
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	411.111	2.769.124	981.280	689.282	4.850.797
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	1.320.921	1.432.010	-	-	2.752.931
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	1.073.789	-	1.073.789
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	101.270	-	-	101.270
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	86.650	-	86.650
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	38.947	38.947
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	57.123	57.123
Özkaynaklar	-	-	-	740.087	740.087
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	1.320.921	1.533.280	1.160.439	836.157	4.850.797
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	5.610	5.610
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	11.850	10.889
T.C. Merkez Bankası	128.046	399.116
Diğer	150	-
Toplam	140.046	410.005

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11,5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları, Avro ve/veya Standart Altın döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%25 arasında değişen oranlarda TCMB nezinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	127.216	13
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾	830	399.103
Toplam	128.046	399.116

(1) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 281.234 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen varlığı bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	20	1.833
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	20	1.833

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	1.398	296.483
Yurtdışı		1.241
Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-
Toplam	1.398	297.724

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	95.076
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	10.365
Toplam	105.441

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	211.408
Borsada İşlem Gören	205.319
Borsada İşlem Görmeyen	6.089
Hisse Senetleri	4.719
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.719
Değer Azalma Karşılığı (-)	52
Toplam	216.075

Ana Ortaklık Banka'nın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla nominal değeri 201.933 TL, kayıtlı değeri 211.356 TL olan kira sertifikaları bulunmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup’un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	100.843	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100.843	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	134	-
Toplam	100.977	-

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhracat Kredileri	81.746	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	289.605	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	2.338.432	-	-	4.637	-	-
Tüketici Kredileri	408.222	-	-	755	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	456.544	-	-	-	-	-
Diğer	13.354	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	43.308	-	-	177	-	-
Toplam	3.631.211			5.569		

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın sözleşme koşullarında değişiklik yaptığı kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2.666	406.177	408.843
Konut Kredisi	1.690	359.335	361.025
Taşıt Kredisi	879	22.764	23.643
İhtiyaç Kredisi	97	24.078	24.175
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	21	113	134
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	4	46	50
İhtiyaç Kredisi	17	67	84
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.687	406.290	408.977

(1) 2.048 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.606	50.647	52.253
İşyeri Kredileri	-	13.783	13.783
Taşıt Kredileri	1.606	36.864	38.470
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	4.359	4.359
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	4.359	4.359
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
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	1.606	55.006	56.612

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	3.593.293
Yurtdışı Krediler	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	43.485
Toplam	3.636.778

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklığa verilen kredi bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredilere ilişkin 1 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

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

	III. Grup: Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	1	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Ana Ortaklık 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 süreciyle işleyecek olup, işleyecek bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışacaktır.

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırılmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlığı bulunmamaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	-
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	7.685
Toplam	7.685

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	7.685
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	7.685

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	7.685
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	7.685

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

	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	100,00	100,00

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 22.01.2016 tarihi itibarıyla kurulmuştur.

	Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak ⁽¹⁾	Sabit Varlık Toplamı ⁽¹⁾	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	101.329	51	-	-	1.292	1	-	-	-

(1) Denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	-
Dönem İçi Hareketler	50
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	50
Alışlar ⁽¹⁾	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	50
Dönem Sonu Değeri	-
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(1) Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları “Alışlar” satırında gösterilmiştir.

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	50

c) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıdan Az	-	-
1-4 Yıl Arası	56.718	45.941
4 Yıdan Fazla	-	-
Toplam	56.718	45.941

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup’un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	-	-	-	13.021	27.683	40.704
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	1.136	780	1.916
Net Defter Değeri	-	-	-	11.885	26.903	38.788
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	11.885	26.903	38.788
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	-	-	4.647	4.337	8.984
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	-	-	1.544	4.169	5.713
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	-	17.668	32.020	49.688
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	2.680	4.949	7.629
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	14.988	27.071	42.059

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-
Şerhiye	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	23.737	2.267	21.470
Toplam	23.737	2.267	21.470

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın ertelenmiş vergi varlığı 2.984 TL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 1.504 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler:

1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	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	52.026	-	-	-	-	-	-	-	52.026
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	78.853	643.593	15.195	-	8.882	28.044	-	774.567
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	120.713	-	-	-	-	-	-	-	120.713
Resmi Kuruluşlar	22.615	-	-	-	-	-	-	-	22.615
Ticari Kuruluşlar	93.089	-	-	-	-	-	-	-	93.089
Diğer Kuruluşlar	5.007	-	-	-	-	-	-	-	5.007
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	2	-	-	-	-	-	-	-	2
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	53.365	489.572	67.654	-	46.542	11.534	-	668.667
Resmi Kuruluşlar	-	-	97.889	44.076	-	33.002	-	-	174.967
Ticari Kuruluşlar	-	52.404	207.928	7.860	-	10.809	11.534	-	290.535
Diğer Kuruluşlar	-	961	183.755	15.718	-	2.731	-	-	203.165
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	46.149	-	-	-	-	-	-	-	46.149
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	42.113	339.199	24.230	-	21.593	21.076	-	448.211
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	119.178	-	-	-	-	-	-	-	119.178
Yurtiçinde Yer. Tüz K	119.002	-	-	-	-	-	-	-	119.002
Yurtdışında Yer Tüz	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	176	-	-	-	-	-	-	-	176
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	176	-	-	-	-	-	-	-	176
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	20.552	496.932	-	-	1.445	1.344	-	520.273
Resmi Kuruluşlar	-	-	24.532	-	-	-	-	-	24.532
Ticari Kuruluşlar	-	20.552	368.648	-	-	-	1.344	-	390.544
Diğer Kuruluşlar	-	-	74.884	-	-	1.445	-	-	76.329
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	28.868	-	-	-	-	-	28.868
IX. Kıymetli Maden DH	822	-	2.168	61	-	79	16	-	3.146
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)	338.888	194.883	1.971.464	107.140	-	78.541	62.014	-	2.752.931

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2) Sigorta limitini aşan tutarlar:

a) 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 Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	660.613	664.424
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	498.665	327.895
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	161.948	336.529
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercisi Sigorta Tabi Hesap	-	-

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

b) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu:

	Cari Dönem
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	206
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	50.007	282.081
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	741.701
Toplam	50.007	1.023.782

b) Alman kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	50.007	543.591
Orta ve Uzun Vadeli	-	480.191
Toplam	50.007	1.023.782

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

Grup'un yükümlülüklerinin %57'i cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ç) “API” işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	86.650	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	86.650	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	-	-
Toplam	86.650	-

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Genel Karşılıklar	32.720
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	28.686
Katılma Hesapları Payı	17.713
Kurum Payı	10.973
Diğer	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	108
Katılma Hesapları Payı	59
Kurum Payı	49
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.560
Diğer	366

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 15.371 TL'dir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 1 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Ana ortaklık 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 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4.093 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3.828 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

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

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

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	3,30
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	100

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-
Dönem içindeki değişim	524
Dönem içinde ödenen	-
Dönem sonu bakiyesi	524

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 671 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 2.129 TL'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

hKONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	605
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.463
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	71
BSMV	1.082
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	174
Diğer	661
	-
Toplam	4.056

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	10
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	13
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	31
İşsizlik Sigortası - İşveren	61
Diğer	-
	-
Toplam	115

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 1.480 TL olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 1.504 TL ertelenmiş vergi aktifi olarak gösterilmiştir.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	747.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemleri tamamlanarak 675.000 TL ile sermaye ile kurulmuş olup, 1 Mart 2016 tarihli 5/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayenin Hazine tarafından ödenmek üzere 72.000 TL nakden arttırılmasına karar verilmiş, 29 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ilgili karar onaylanmıştır. 18.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanarak sermaye 747.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Grup'un karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	2.574	26
Değerleme Farkı	1.992	26
Ertelenmiş Vergi Etkisi	582	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	2.574	26

h) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE 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
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	
Diğer Cayılamaz Taahhütler	
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	18.546
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	242.367
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	139
Toplam	261.052

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem
Teminat Mektupları	1.652.901
Akreditifler	114.991
Banka Kredileri	133
	293.713
Toplam	2.061.738

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	299.415
Kesin Teminat Mektupları	699.400
Avans Teminat Mektupları	295.168
Gümrük Teminat Mektupları	-
Diğer Teminat Mektupları	358.918
Toplam	1.652.901

3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	332.822
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	28.421
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	304.401
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.728.916
Toplam	2.061.738

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri ⁽¹⁾	114.721	9.138
Kısa Vadeli Kredilerden	56.248	2.598
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	58.473	6.540
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	353	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	353	-

c) Menkul değerlerden alınan kar payı ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	8.072	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	185	-
Toplam	8.257	-

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.214	2.056
Yurtdışı Bankalara	-	2.928
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.270
Toplam	3.214	6.254

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi:

Cari Dönem	Katılma Hesapları						
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	2.380	16.220	448	-	204	990	20.242
Resmî Kuruluşlar Katılma Hs.	426	2.376	1.117	-	344	0	4.263
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.347	5.723	49	-	470	482	8.071
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	73	3.718	235	-	28	0	4.054
Toplam	4.226	28.037	1.849	-	1.046	1.472	36.630
Yabancı Para							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	269	253	145	-	-	-	667
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	339	1.648	115	-	154	129	2.385
Resmî Kuruluşlar Katılma Hs.	5	107	-	-	-	-	112
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	390	2.676	3	-	-	10	3.079
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	-	474	-	-	1	-	475
Kıymetli Maden Depo	1	-	-	-	-	-	1
Toplam	1.004	5.158	263	-	155	139	6.719
Genel Toplam	5.230	33.195	2.112	-	1.201	1.611	43.349

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem
Kar	260.145
Kambiyo İşlemlerinden Kar	257.206
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.939
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-
Zarar (-)	257.011
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	256.684
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	327
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Net	3.134

4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	2.612
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	-
Toplam	2.612

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

6. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	19.144
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	47
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	3.793
Toplam	22.985

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri	30.645
Kıdem Tazminatı Karşılığı	524
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.520
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Serefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.090
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	17.751
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.177
Bakım ve Onarım Giderleri	117
Reklam ve İlan Giderleri	4.632
Diğer Giderler	7.825
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	6.747
Toplam	61.277

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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem
Net Kar Payı Geliri	79.857
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	61.277
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	22.985
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.264
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.892
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	3.134
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	4.885

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla toplam 2.416 TL tutarındaki vergi karşılık giderininin 4.501 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 2.085 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 2.469 TL'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

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	-	-	337.726	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	100.977	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.113	-	-	-

- 2) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	891	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	475	891	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	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	-	-	126.798	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	130.145	126.798	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	406	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Grup'un Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 1.313 TL'dir.

VI. KATILIM BANKASI'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP’UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Ağustos 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....

SEKİZİNCİ BÖLÜM(*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2016 yılının ikinci çeyreğinde; ABD ekonomisinde görülen yavaşlama sinyalleri ve istihdamdaki iyileşme hızının son dönemde yavaşlamış olması Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırımı konusunda daha ihtiyatlı davranmasına neden olmuştur. Bu gelişme küresel ekonomide pozitif algılanarak gelişmekte olan ülkelere yönelik fon akışını desteklemiştir.

Avrupa Birliği (AB) ve Japonya ekonomisinde görülen ekonomik yavaşlama, bu ülkelerde ek parasal teşviklerin yeniden gündeme gelmesine neden olmuştur. İngiliz halkının yapılan referandumda Brexit (İngiltere'nin AB'den çıkması)'ten yana oy kullanması AB'de ekonomik kaygıları artıran diğer bir unsur olmuştur. İngiltere'deki referandum sonucunun ekonomiye baskısını azaltmak ve finansal piyasaları desteklemek için İngiltere Merkez Bankası (BOE) yeni adımlar atabileceğini açıklamıştır. Ayrıca, AB ekonomisinin ikinci çeyrekte daha düşük büyüme performansı göstermesi nedeniyle Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) ek parasal teşvikler açıklaması beklenmektedir. Küresel ekonomide görülen resesyon riski ve enflasyonun uzun süre düşük seviyelerde kalacağı beklentisi gelişmekte olan ülkelerin varlıklarına olan talebi arttırmış ve bu ülkelerin risk primlerini düşürücü etki yapmıştır. Yılın ilk çeyreğinde sert düşen emtia fiyatlarında daha sonraki dönemde risk iştahının artmasıyla bir miktar toparlanma yaşanmıştır. Emtia fiyatlarında görülen bu yükselişin yanı sıra Çin ekonomisine yönelik kaygıların bir miktar azalmasıyla küresel ekonominin makro görünümünde iyileşme meydana gelmiştir.

2016 yılının ikinci çeyreğinde Türkiye ekonomisinin temel ekonomik göstergelerde hedefler yakalanmıştır. GSYH'da en yüksek paya sahip olan imalat sanayiindeki güçlü görünüm istihdam artışını da destekleyerek işsizlik oranlarında önemli düşüş yaşanmasını sağlamıştır. Büyüme beklentisi yurt içi talep ve kamu harcamalarından destek olarak güçlü şekilde devam ederken gıda fiyatlarının dengelenmesiyle enflasyonda iyileşme yaşanmıştır. Merkez Bankası para politikasındaki sadeleştirme adımları doğrultusunda ve enflasyondaki düşüş trendini de dikkate alarak yılın ikinci çeyreğinde büyük marjlı faiz indirimleri yapmıştır. Faiz indirimlerine rağmen enflasyondaki düşük seyir ve gelişmekte olan ülkelere olan fon akışının devam etmesi, TL'nin güçlü kalmasını sağlamıştır.

Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde % 4,8 ile beklentilerin üzerinde bir büyüme oranı yakalamıştır. Büyümenin kompozisyonuna bakıldığında hane halkı tüketimi ve kamu harcamaları ana etken olmuşlardır. Ülkemizde yaşayan yurt dışı göçmenlerin yaptığı harcamalar ve asgari ücretteki yüksek orandaki artış bu ana etkenlerin temel dayanakları olmuşlardır. Yılın ikinci yarısında faiz oranlarının da düşmesiyle yurt içi yatırım ve tüketim harcamalarının artması beklenirken, AB'de ekonomik gidişatın olumluya dönmesiyle net ihracatın da büyümeye pozitif katkı yapacağı düşünülmektedir.

TL'nin istikrar kazanması ve son birkaç senedir yükselen gıda fiyatlarında görülen dengelenme eğilimi enflasyonda kayda değer bir düşüş sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde çekirdek enflasyonda da iyileşme görülürken, yılın diğer yarısında da enflasyondaki iyileşmenin devam etmesi beklenmektedir.

2015 yılının ikinci yarısında para politikasında sadeleşmeye gideceğini açıklayan TCMB, bu kapsamda uluslararası piyasa koşulları ve enflasyon verilerini dikkate alarak borç verme faiz oranında 200 baz puan indirim yapmıştır. Küresel piyasalardaki koşullar ve enflasyonun önümüzdeki dönemdeki seyrine göre TCMB'nin faiz indiriminde daha ılımlı adımlar atması beklenmektedir. TCMB'nin faiz indirimlerinin hem yatırımları hem de tüketim harcamalarını olumlu etkileyerek Türkiye'nin büyümesine katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

(*) Sekizinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Türkiye'nin ithalatında önemli paya sahip olan petrol ve emtiaların fiyatlarında görülen düşüş, dış ticaret açığında iyileşme sağlamıştır. Tüketime dayalı ithalatı dizginlemek için tüketici kredilerinde alınan önlemlerin de katkısı ile dış ticaret açığı hızla azalırken, yurt dışı kaynaklı fon girişlerinin de etkisiyle cari açık 2010 yılından beri en düşük seviyeye gerilemiştir.

2016 yılının ilk yarısında sağlam seyrini sürdüren bütçe dengesinin; mali disiplinin devam ettirilmesiyle yılın ikinci yarısında da bu güçlü görünümünü sürdürmesi beklenmektedir. Mevcut bütçe gerçekleştirmelerinin devam ettirilmesi, Maastricht kriterlerine göre oldukça iyi durumda olan kamu borç stokunun milli gelire oranının ilerleyen yıllarda daha da düşmesine olanak sağlayacaktır.

Bankacılık sektörü, güçlü öz kaynak yapısı ve yüksek aktif kalitesi ile ekonominin ihtiyaç duyduğu finansmanı sağlayarak istikrarlı bir şekilde büyümesini devam ettirmektedir.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası, 2016 yılının ilk yarısında faaliyet süresinin birinci yılını doldurmuştur. Geçen süre zarfında hızlı bir şubeleşme politikası izleyerek ülkemizin birçok noktasında Katılım Bankacılığı sektörüne yeni müşteriler kazandırmış ve bu müşterilerinin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi hedeflemiştir. Yurt içi şube ağını daha da genişletmeyi planlayan Ziraat Katılım Bankası "Katılım Bankacılığı" prensipleri doğrultusunda güçlü finansal yapısını sürdürmekte, hizmet kalitesini ve Türkiye ekonomisine olan katkısını artırmaktadır.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2016 yılının ikinci çeyreği, Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırımı tartışmalarının ve küresel piyasalardaki risk ortamının devam ettiği bir dönem olmuştur. ABD'de istihdam artışının düşük seviyelere gerilemesi, İngiltere'de AB üyeliğini sonlandıracak referandum sonucunun çıkması ve piyasalardaki belirsizliğe rağmen Türkiye'de üretim ve yatırım tarafında iyileşme görülmektedir. Bu çerçevede, ülkemizde yılın ilk yarısında olumlu büyüme devam ederek ekonomideki dinamizmin süreklilik gösterdiği ve reform gündeminin yaşandığı pozitif bir dönem yaşanmıştır. Makroekonomik göstergeler, Orta Vadeli Plan (OVP) kapsamında belirlenen yılsonu beklentilerinin önümüzdeki dönemlerde yakalanacağını göstermektedir.

Ziraat Katılım açısından 2016 ikinci çeyreğini değerlendirdiğimizde, Bankamızın toplam aktif büyüklüğü 4,9 milyar TL'ye, nakdi fon kullandırımı toplamı 3,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif toplamın %75'i kullandırılan fonlardan oluşmaktadır.

Aynı dönemde 1. faaliyet yılımızı 2,5 milyon TL karlılıkla tamamlayarak, kuruluşunun ilk yılında kara geçmeyi başaran bir katılım bankası olduk.

2016 yılında, dünya genelindeki ekonomik dalgalanmalara karşın, yeni müşteri kazanımında önemli adımlar atarak başarılı bir performans kaydettik. İlk yılımızda ulaştığımız hacimler, şubeleşme konusundaki stratejimizin doğruluğunu işaret ettiği gibi, katılım bankacılığı ürün ve hizmetlerine olan talebin ne denli güçlü olduğunu da ortaya koymaktadır.

2016 Haziran sonu itibarıyla toplam şube sayımız 37'e yükselmiştir. Yılın 2.yarisında açmayı hedeflediğimiz yeni şubelerimizle beraber, Ziraat Katılım GSYH'nin %80'nin temsil edildiği bölgelere ulaşmış olacaktır.

Ziraat Katılım olarak, ilk yılımızı doldurmadan sermaye ve para piyasalarında da önemli işlemler gerçekleştirdik. 2016 yılının Mayıs ayında Bankamızın 155 milyon USD tutarında ilk murabaha sendikasyonunun yanında yurtiçi piyasada 100 milyon TL tutarında ilk kira sertifikası ihracını tamamladık. Katılım bankacılığı sektörünün sağlıklı bir şekilde büyümesine katkı sağlama misyonumuz kapsamında kira sertifikaları alanında yatırımcılara daha geniş fırsatlar sunmak, faizsiz enstrümanlara hem ihraççı hem de yatırımcı olarak derinlik kazandırmak istiyoruz.

Diğer yandan, 29 Mayıs 2016 tarihinde 1. kuruluş yılımızı doldurmanın sevinci ve gururunu yaşadık. İlk faaliyet yılımızda ürettiğimiz bu büyük değer tüm paydaşlarına bize güvenip gönüllerini açtıkları için teşekkür ediyoruz.

Tüm çalışanlarımızla birlikte, Ziraat Finans Grubu'nun marka gücünü ve kültürünü katılım bankacılığı sektöründe de başarıyla temsil etmek ve katılım bankacılığı geleneğini daha da güçlü temellerde yükselmeye taşımak için inançla ve şevkle çalışmaktayız.

Ziraat Katılım, önümüzdeki dönemde de sürdürülebilir büyümeyi hedefleyen vizyoner bir Katılım Bankası olarak, paylaştıkça daha fazlası ilkesi ile ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

Osman ARSLAN

Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. ANA ORTAK ZİRAAT KATILIM'IN ORTAKLIK YAPISI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 747.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 747.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	746.999.996	746.999.996
Ziraat Sigorta A.Ş.	1	1
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

IV. ANA ORTAKLIK ZİRAAT KATILIMIN ESAS SÖZLEŞMESİNDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

1 Mart 2016 tarihli 5/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayenin T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ödenmek üzere 72.000.000.- TL nakden artırılmasına karar verilmiş, 29 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ilgili karar onaylanmıştır. 18.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanarak sermaye 747.000.000.- TL'ye yükseltilmiştir.

Madde 6 Eski Hali
Şirketin sermayesi 675.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 675.000.000 paya ayrılmıştır. Bundan 674.999.996 paya karşılık 674.999.996,00 Türk Lirası, TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ tarafından nakden taahhüt edilmiş ve taahhüt edilen tutarın tamamı tescilden önce ödenmiştir. Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür. Hisse senetleri nama yazılıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Madde 6 Yeni Hali

Şirketin sermayesi 747.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 747.000.000 paya ayrılmıştır.
675.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan arı olarak nakden ödenmiştir.
Bu defa nakden artırılan 72.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş olup, tescilden önce ödenmiştir.
Bankanın ortaklık dağılımı aşağıda şekildedir.

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay	Pay	Pay
	Tutarı (TL)	Oranları	Adedi
T.C.Ziraat Bankası A.Ş.	746.999.996	99,9999996	746.999.996
Ziraat Sigorta A.Ş.	1	0,0000001	1
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	0,0000001	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,0000001	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,0000001	1
Toplam	747.000.000	100,00	747.000.000

Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür.
Hisse senetleri nama yazılıdır.

V. Konsolide Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde 3.636.780 Bin TL hacim ile Krediler %75,0, 849.173 Bin TL hacim ile Likit Aktifler ve Bankalar %17,5, 225.613 Bin TL hacim ile Menkul Değerler %4,70, 139.231 Bin TL hacim ile Diğer Aktifler %2,80 pay almaktadır.

AKTİFLER (BİN TL)	Haziran 2016	Bilanço Payı(%)
Likit Aktifler ve Bankalar	849.173	17,5
Menkul Değerler	225.613	4,7
Krediler	3.636.780	75,0
Diğer Aktifler	139.231	2,8
Toplam Aktifler	4.850.797	100

Banka Pasifleri içerisinde 2.752.931 Bin TL hacim ile Mevduat %56,8, 1.261.709 Bin TL hacim ile Mevduat Dışı Kaynaklar %26, 740.087 Bin TL hacim ile Özkaynaklar %15,3 ve 96.070 Bin TL hacim ile Diğer Pasifler %1,9'luk pay almaktadır.

PASİFLER (BİN TL)	HAZİRAN 2016	Bilanço Payı(%)
Mevduat	2.752.931	56,8
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.261.709	26,0
Diğer Pasifler	96.070	1,9
Özkaynaklar	740.087	15,3
Toplam Pasifler	4.850.797	100

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (BİN TL)	HAZİRAN 2016
Kar Payı Gelirleri	134.855
Kar Payı Giderleri	54.998
Net Kar Payı Geliri	79.857
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.892
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.264
Diğer Faaliyet Giderleri	61.277
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	22.985
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	4.885
Vergi Karşılığı	(2.416)
Net Kar/Zarar	2.469

RASYOLAR (%)	Haziran 2016
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,2
Özkaynak/Toplam Aktifler	15,3
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	75,0
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	12,3
YP Aktifler/YP Pasifler	59,2
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	17,5

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIĞA İLİŞKİN BİLGİLER

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22.01.2016 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen 100.000.000 TL nominal değerli, 86 gün vadeli, 12/08/2016 itfa tarihi, "TRDZKVK81614" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğü'nün 24/03/2016 tarihli onayı çerçevesinde, 18/05/2016 tarihinde ihraç edilmiş ve 23/05/2016 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayacaktır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama tarafından yurt içinde ihraç edilen, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer aldığı 100.000.000 TL nominal değerdeki, 86 gün vadeli, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarının satış işlemleri tamamlanmış olup, yatırımcı hesaplarına virmanları gerçekleştirilmiştir.

İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının ISIN Kodu	TRDZKVK81614
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Halka Arz Edilmeksizin Nitelikli Yatırımcılara Satış
İhracın Nominal Tutarı	100.000.000 TL
Satılan Nominal Tutar	100.000.000 TL
İhraç Fiyatı	1 TL
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Vadesi	12.08.2016 - 86 gün
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının İtfa Planı	Vadesinde tek seferde ana para ve getiri ödemeli
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Getiri/Kar Payı Oranı	Yıllık Basit Oran %10,60, getiri oranı %2,49753

Ortaklar	Adresi	Hisse Adedi	Pay Adedi
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	Hobyar Eminönü Mahallesi Hayri Efendi Cad. Fatih / İSTANBUL	50.000	50.000

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

VI. 2016 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Bankamız kuruluş izni almasını müteakip kısa sürede faaliyete geçmiştir. Faaliyete başlamakla birlikte müşterilerimizin ihtiyaçlarına cevap verilen bir yapı oluşturulmuştur. Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş faaliyetlerinden en önemlileri arasında yer alan ana bankacılık sistemi kurulum ve uyarlama çalışmaları Mayıs 2015 ayında tamamlanarak müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Bu kapsamda Temel Bankacılık, Krediler, Hazine, Dış Ticaret, İnternet Bankacılığı, ATM, Çağrı Merkezi vb. alanlarda çok sayıda ürün kullanıma açılmıştır.

Hızlı büyüme hedefleri olan Bankamızda, ileriye dönük ihtiyaçları karşılayabilecek, ölçeklendirilmiş tasarımla altyapılar oluşturulmuştur.

Katılım Bankacılığı prensipleri çerçevesinde müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımı ile bireysel bankacılık alanında müşterilerine özel hizmetler sunan Bankamız, yılın ikinci çeyreğinde de faaliyetlerini başarıyla devam ettirmiştir.

2016 yılının ikinci çeyreğinde bireysel kredilerde %68,3 'lük büyüme gerçekleştirerek Haziran sonunda 408,9 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Bankamız 8 adet büyük konut projesi ile protokol imzalamış ve ilgili projelerden müşterilerimizin finansman ihtiyaçları karşılanmaya başlanmıştır. Mart-Nisan aylarında geçerli olmak üzere sağlık çalışması müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına yönelik "Tıp Bayramı Kampanyası" düzenlemiştir.

Bunun yanı sıra bankamız müşterilerimize Devlet Katkılı Çeyiz Katılma Hesabı ürünümüzü sunmaya başlamıştır. Emekli maaş müşterilerimiz için, "Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) Gelir/Aylık Ödemeleri" ikinci çeyrek itibarıyla bankamız aracılığı ile yapılabilmektedir.

Bankamız üye iş yeri sayısı 428'e sahadaki terminal sayımız 491'e yükselmiştir. POS'larımızdan TROY kart kabulüne başlanmıştır.

Müşteri Memnuniyeti ISO10002 Kalite Belgesi alınmış, Muhabir Müşterilerimiz için Merkezi Bankacılık Şubesi Çözüm Destek Merkezi kurulmuş ve Müşteri İletişim Merkezinde İngilizce IVR hizmeti başlamıştır.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve diğer riskler temel başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef her bir risk türü bazında en iyi uygulamalara uyum sağlanmasıdır. Bu kapsamda mevcut çalışmalara ek olarak ilgili dönemde aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilmiştir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 11.07.2014 tarihinde yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında, 31.12.2015 tarihi itibarıyla hazırlanan İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu BDDK'ya iletilmiştir. BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" doğrultusunda, 2015 yılına ilişkin senaryo analizi-stres testi çalışmaları yapılmış ve ilgili çalışmalar 2016 yılı Ocak ayı sonunda BDDK'ya iletilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2016 II. Ara Dönem Faaliyetleri(Devamı)

2016 Yılı'nın ilk çeyreğinden sonra açılan şubelerimiz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Kahramanmaraş Şubemiz	6 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Kütahya Şubemiz	7 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Rize Şubemiz	11 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Gebze/Kocaeli Şubemiz	20 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Şanlıurfa Şubemiz	5 Mayıs 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Çallı/Antalya Şubemiz	3 Haziran 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Beyazıt/İstanbul Şubemiz	8 Haziran 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Güneşli/İstanbul Şubemiz	9 Haziran 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Balgat/Ankara Şubemiz	14 Temmuz 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Mevlana/Konya Şubemiz	19 Temmuz 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

899 Şube Kod'lu Merkezi Bankacılık Şubesi açılarak hizmete başlamıştır.

VII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2016 yılının ilk yarısında, dünya ekonomisinin şekillenmesinde ekonomik gelişmelerden daha ziyade siyasi alanlarda yaşanan gelişmeler daha çok rol oynamıştır. İngiliz halkının yapılan referandumda Brexit'ten (İngiltere'nin AB'den çıkması) yana oy kullanması AB ülkeleri kadar ABD ekonomisini ve diğer gelişmekte olan ülke ekonomilerini de etkilemiştir. Gelişmekte olan ülke piyasalarından ve riskli varlıklardan fon çıkışları meydana gelmiştir. Fonların gelişmiş ülkelerin kamu tahvillerine yönelmesiyle bu tahvil faizlerinde tarihi dip seviyeleri görülmüştür. Ayrıca güvenli liman özelliği taşıyan altına olan talep de artmış, altının ons fiyatında hızlı bir yükseliş meydana gelmiştir. Emtia fiyatlarında bir miktar toparlanma gözükse de küresel anlamda büyüme beklentilerinin aşağı çekildiği bir ortamda emtia fiyatlarında kalıcı bir toparlanmadan bahsedilememektedir. Başta Çin olmak üzere diğer gelişmekte olan ülke ekonomilerinin kendilerine özgü siyasi ve ekonomik sorunları ise dünya ekonomisi açısından diğer bir kaygı verici unsur olmuştur. Tüm bu gelişmeler ışığında, FED'in 2016 yılının ikinci yarısında faiz artırımı konusunda daha ihtiyatlı olması beklenmektedir. Diğer yandan Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japon Merkez Bankası (BOJ) yılın ilk yarısında genişleyici para politikası uygulayarak küresel ekonomiyi destekleyici adımlar atmışlardır. Ancak, küresel ekonominin mevcut durumuna bakıldığında, uzun vadeli ve sürdürülebilir büyüme için para politikasının yanı sıra güvenilir bir mali politikanın, yapısal reformların ortaya konması gerekliliğinden bahsedilmektedir.

ABD ekonomisinde, 2016 yılının ilk yarısında ekonomik toparlanmanın devam ettiği belirtilirken, güçlü Dolar'ın ABD ekonomisini olumsuz etkilemeye başladığı belirtilmiştir. Hane halkı harcamalarının güçlü seyri devam etmesine rağmen özellikle yurt dışı piyasalarda görülen bozulmanın ABD ekonomisinin büyüme oranları üzerinde de baskı yapacağı düşünülmektedir. Ayrıca istihdam piyasasındaki iyileşmenin hızının son dönemde yavaşlamış olması da ABD ekonomisinin geleceği açısından kaygı oluşturmaya başlamıştır. FED üyelerinin çoğunluğu küresel ekonomide ciddi finansal şoklar yaşanmaması, ABD'de büyümenin toparlandığının teyit edilmesi, istihdamın tam istihdam hedefine yönelik ilerlemeyi sürdüreceği hızda artması ve enflasyonun orta vadede yüzde iki hedefine ulaşacağını teyit etmesi durumunda faiz artışına gidilmesinin uygun olacağını dile getirmektedirler. Ayrıca İngiltere'de yapılan referandumdan Avrupa Birliği'nden ayrılma kararının çıkmasının, ABD ekonomisine üzerinde olumsuz etkileri olacağı düşünüldüğünden 2016 yılının ikinci yarısında FED'in faiz artırma ihtimalinin azaldığından bahsedilmektedir.

2016 yılının ilk yarısında, İngiltere'de yapılan referandumdan Avrupa Birliği'nden ayrılma kararının çıkması, kıta Avrupa'sını ekonomik ve siyasi yönden ciddi şekilde etkilemiştir. İngiliz Sterlini Dolara karşı değer kaybederek 30 yıllık tarihi dip seviyelerini test etmiştir. Özellikle Birleşik Krallık altındaki Kuzey İrlanda'nın ve İskoçya'nın Avrupa Birliği içinde kalma isteği ve birlik ülkesi başka ülkelerde de ayrılmanın dile getirilmesi AB'nin geleceği açısından belirsizliklerin oluşmasına neden olmuştur. Ayrıca, referandum sonucunun piyasa beklentisinin tersine çıkması ile resesyon tehlikesine karşı kamu tahvillerine talep artmış, Almanya, İsviçre gibi ülkelerin uzun vadeli kamu tahvillerinin getirileri

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

negatife dönmüştür. Avrupa ekonomisinde görülen sorunlara negatif faiz olgusunun da eklenmesi bankacılık sektörünü ciddi şekilde olumsuz etkilemeye başlamıştır. Avrupa Merkez Bankası (ECB), yılın ikinci çeyreğinde faizleri ve varlık alım programının miktarını değiştirmemiştir. Banka politika faizini yüzde sıfırda, mevduat faizini eksi yüzde 0.4'te, marjinal borç verme faizini ise yüzde 0.25'te bırakmıştır. ECB tarafından büyümenin son dört yılda sadece para politikası ile desteklendiği, uzun vadeli ve sürdürülebilir büyüme için para politikasının yanı sıra güvenilir bir mali politikanın, yapısal reformların ortaya konması gerekliliği vurgulanmıştır. Küresel ekonomide durgunluk işaretlerinin artması ve İngiltere'nin AB'den çıkmasının AB ekonomisi üzerindeki negatif etkiler oluşturması nedeniyle ECB tarafından ek parasal genişlemeye gidilebileceği belirtilmektedir.

2016 yılının ilk çeyreğinde Çin ekonomisinde görülen yavaşlama eğilimi küresel ekonomiyi de etkilemiştir. Özellikle küresel ekonominin % 11'ini oluşturan Çin ekonomisindeki yavaşlama emtialara olan talebi de azaltarak gelişmekte olan ülke ekonomilerinin varlık fiyatlarında sert hareketler olmasına neden olmuştur. Son bir senedir Çin ekonomisine yönelik gelen veriler beklentileri karşılamazken bu durum kredi derecelendirme kuruluşları tarafından da olumsuz değerlendirilmektedir. Çin'in büyüme oranlarındaki aşağı yönlü trendin devam ettiği belirtilmekte olup, yılsonu büyüme hedefi % 6,5-7 seviyelerine kadar inmiştir. Ancak Çin devletinin ekonomiye olan desteğinin devam etmesi nedeniyle, Çin'e yönelik beklentilerin önümüzdeki dönemde bir miktar olumlu seyretmesi tahmin edilmektedir. Fakat daha sonraki dönemde ise piyasanın dengelenmesi devlet desteklerinin azalmasıyla beraber, Çin piyasalarında yeniden bozulma ihtimali ortaya çıkmaktadır.

Yılın ilk yarısında Türkiye piyasaları üzerinde jeopolitik risklerin yanı sıra küresel ekonomide yaşanan oynaklık ve siyasi gelişmeler önemli rol oynamıştır. Brexit'in gerçekleşmesi, küresel ekonomide görülen yavaşlama sinyalleri ve emtia fiyatlarında görülen zayıf toparlanma, yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisi üzerinde de baskı oluşturmuştur. Buna rağmen, kamu disiplininin sürdürülüyor olması, büyüme rakamlarının beklentilerden iyi gelmesi ve cari açık rakamlarının düşüş trendine devam etmesi, TL enstrümanlara olan talebi artırmış ve Türkiye'de faizin yeniden tek haneye inmesini sağlamıştır. FED'in faiz artırımında gelecek data'ları izleyerek daha ihtiyatlı davranacağını açıklaması ve ECB'nin yeni parasal genişleyici adımlar atmasının beklenmesi, TL varlıklarına olan talebi arttıran diğer etmenler olmuştur. TCMB, gıda fiyatlarının dengeye oturması ile enflasyon oranlarındaki iyileşmeyi göz önüne alarak 2016 yılı içinde borç verme faiz oranını 175 baz puanı indirmiştir. Sadeleşme politikası doğrultusunda, enflasyon görünümünü de dikkate alan TCMB'nin yılın ikinci yarısında bir miktar daha faiz indirimi yapması beklenmektedir.

2015 yılında beklentilerin oldukça üzerinde büyüyen Türkiye, yılın ilk çeyreğinde de % 4,8 oranında büyüyerek 2016 yılı içinde hedeflenen büyüme rakamlarının yakalanması açısından umut vermektedir. Yaşanan siyasi gelişmeler, jeopolitik riskler ve küresel ekonomide yaşanan sorunlara rağmen ekonominin temel yapı taşlarının sağlam oluşu ve siyasi otoritenin ekonomi yönetimindeki tecrübesi ekonominin beklenenden daha hızlı büyümesinde önemli etkenler olmuştur. Ancak, 2016 yılı ilk çeyreği büyüme rakamlarında iç talebin ağırlık kazanması büyüme oranlarının kalitesinin sorgulanmasına neden olmuştur. Düşen faiz oranları, yatırım ortamının iyileştirilmesi ve küresel ekonomik koşulların da Türkiye ekonomisini desteklemesi durumunda 2016 yılında 2015 yılına kıyasla daha yüksek oranda bir büyüme rakamına ulaşılması beklenmektedir.

Geçen sene petrol ve doğalgaz fiyatlarında görülen sert düşüş nedeniyle daralmaya başlayan Türkiye'nin dış ticaret açığı bu yılın ilk yarısında da daralmaya devam etmiştir. 2016 yılının şubat ayından sonra toparlanmaya başlayan petrol ve doğalgaz fiyatları petrol ihracatçısı ülkelerin ekonomilerini sınırlı da olsa olumlu etkilemiştir. Bu durum Türkiye'nin petrol ihracatçısı ülkelere olan ihracatını artırmıştır. Rusya ile yaşanan siyasi sorunların çözülmesi ile de yaz aylarında turizm gelirlerinde görülecek artışın cari işlemler açığını iyileştirmesi beklenmektedir.

2016 yılında gıda fiyatlarının dengelenmesi, enerji fiyatlarında görülen yurt dışı kaynaklı sert düşüş ve TL'nin geçen seneye kıyasla değer kaybının azalması enflasyonu olumlu etkileyerek enflasyonda önemli derecede bir düşüş meydana getirmiştir. Yılın ikinci yarısında, FED'in faiz artırımında daha

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

ihtiyatlı olacağını açıklaması da TL'yi desteklemektedir. Önümüzdeki dönemde enflasyon sepeti içinde % 25 oranında ağırlığı bulunan ve son birkaç senedir yüksek seyreden gıda fiyatlarının bu sene ılımlı seyretelemeye devam etmesi ile birlikte enflasyonda düşüş görülmektedir. Küresel ekonomideki durgunluk, enerji fiyatlarında hızlı bir toparlanmayı desteklemediğinden ve TL'de kalıcı bir değer kaybı ihtimali azaldığından yurt içindeki enerji fiyatlarında ciddi bir yükseliş olması beklenmemektedir.

2016 yılının ilk yarısında küresel ekonomide durgunluk sinyallerinin oluşmasıyla faiz oranlarında hızlı bir düşüş yaşanmıştır. TCMB ise 2015 yılının ikinci yarısında küresel ekonomik koşulları dikkate alarak para politikasında normalleşme sürecini başlatacağını açıklamıştır. Bu kapsamda, TCMB faiz koridorunun üst bandında yılın ilk yarısında 175 baz puan indirime gitmiştir. Dünyada, özellikle ABD dışındaki Almanya, Japonya gibi gelişmiş ülkelerin kısa ve uzun vadeli tahvilleri negatif faizle işlem görmektedir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının deflasyon ile mücadelede ek yeni likidite artırıcı önlemler alması ile negatif faizle işlem gören tahvil miktarının artacağı tahmin edilmektedir. Gelişmiş ülkelerin genişleyici para politikaları uygulamaya başlaması ve enflasyon da görülecek olası düşüşler, TCMB'ye yeni faiz indirimleri için olanak sağlayacağından 2016 yılında faizlerde bir miktar daha geri çekilme yaşanabilecektir.

2016 yılının ilk yarısında küresel ekonomide durgunluk işaretleri artarken, başta Brexit olmak üzere yaşanan siyasi gelişmeler küresel ekonomide sorunların daha fazla artmasına neden olmuştur. FED'in faiz artırımında çok daha ihtiyatlı davranması ve ECB'nin ihtiyaç dâhilinde parasal teşvikleri artıracağını açıklamasıyla gelişmiş ülkelerin kamu tahvil faizlerinde tarihi dip seviyeleri görülmüştür. Küresel ekonomide görülen faiz oranlarındaki sert düşüş ve Türkiye'de enflasyondaki düşüş trendi TCMB'ye faiz indirimleri için olanak sağlamıştır. Petrol fiyatlarında görülen zayıf toparlanma, Türkiye'nin dış ticaret rakamlarına olumlu yansımış ve 2016 yılında dış ticaret açığı daralmaya devam etmiştir. Yılın ilk çeyreğinde beklentilerden hızlı büyüyen Türkiye ekonomisinin TCMB'nin faiz indirimlerinin pozitif katkısı ile yılın geri kalanında da aynı dinamizmi devam ettirmesi beklenmektedir.

.....