

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

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

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

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 80.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 35.000 bin TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 45.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 43.359.636 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 1.153.226 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm IX-3 ve Beşinci Bölüm I-6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklara ilişkin zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır.</p> <p>Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Önemli kredi portföyleri için, krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p>

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

4. Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 20 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda yukarıda "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" paragrafında açıklanan husus nedeniyle sınırlı olumlu görüş bildirmiştir.

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

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.



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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2021



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	-	-
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	-	-

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

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut KÜÇÜK / Finansal Raporlama Yöneticisi
Tel No : 0 216 559 22 53
Faks No : 0 212 404 10 81

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık 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 Ortak Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka'nın 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 (finansal durum tablosu)	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13-15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22-23
XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23-24
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24-26
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30-35
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35-43
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	44
IV. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-46
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	47
VI. Konsolide Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47-53
VII. Konsolide Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	53
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	54
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	54-66
X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	67
XI. Karşı taraf kredi riski açıklamaları	67-73
XII. Konsolide Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	74-75
XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	76-77

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-94
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-103
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-107
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107-112
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VI. Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	115-116
VIII. Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IX. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	117

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Grup'un derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	118
II. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	118

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	118
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	118

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 A.Ş.("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Ana faaliyet alanı, Ana Ortaklık Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından " Cari Hesaplar" ve " Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

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

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

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

II. 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ^(*)	1.750.000	99,9999996	1.750.000	99,9999996
Türkiye Sigorta A.Ş. ^(**)	-	0,0000001	-	0,0000001
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ^(**)	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Toplam	1.750.000	100,00	1.750.000	100,00

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

(**) Ziraat Sigorta A.Ş., 27 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye Sigorta A.Ş. adı altında Türkiye Varlık Fonu'na devrolmuştur. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., 24 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. adı altında Türkiye Varlık Fonu'na devrolmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK 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	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikretin AKSU ^(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı,
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı
Taner AKSEL ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hasan DURSUN ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Dr. Ahmet ORTATEPE	Kredi Politikaları
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Tahir DEMİRKIRAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Temel Tayyar YEŞİL	Şube Bankacılığı ve Satış Yönetimi ^(**)

^(*) 19 Haziran 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

^(**) Banka'nın organizasyonel yapılanmasına ilişkin olarak 8 Şubat 2021 tarihinde alınan karar ile Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığı'nın ismi Şube Bankacılığı ve Satış Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı olarak değiştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. ANA ORTAKLIK 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. ^(*)	1.750.000	99,9999996	1.750.000	-
Toplam	1.750.000	100,00	1.750.000	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA 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. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurt içinde 104 şube (31 Aralık 2019: 93 yurt içi), yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 105 şube olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın personel sayısı 1.261’dir (31 Aralık 2019: 1.129).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Konsolide kar dağıtım tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.195.516	11.233.289	16.428.805	2.190.417	4.024.699	6.215.116
1.1 Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri		419.033	9.854.915	10.273.948	105.170	3.705.513	3.810.683
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	409.579	5.067.541	5.477.120	100.139	2.794.300	2.894.439
1.1.2 Bankalar	(2)	12.394	4.787.374	4.799.768	5.205	911.213	916.418
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.940	-	2.940	174	-	174
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	980.872	-	980.872	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		980.872	-	980.872	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	3.767.367	1.378.365	5.145.732	2.085.220	301.717	2.386.937
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.412	-	10.412	7.672	-	7.672
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.756.955	1.378.365	5.135.320	2.077.548	301.717	2.379.265
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	28.244	9	28.253	27	17.469	17.496
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		28.244	9	28.253	27	17.469	17.496
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		29.455.349	13.530.498	42.985.847	18.004.119	11.534.815	29.538.934
2.1 Krediler	(6)	27.553.401	10.670.016	38.223.417	17.045.982	8.862.682	25.908.664
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	2.851.377	2.284.842	5.136.219	1.531.983	2.124.383	3.656.366
2.3 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülenler	(7)	-	779.437	779.437	-	547.750	547.750
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	779.437	779.437	-	547.750	547.750
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		949.429	203.797	1.153.226	573.846	-	573.846
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	75.240	-	75.240	104.069	-	104.069
3.1 Satış Amaçlı		75.240	-	75.240	104.069	-	104.069
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	177.601	363	177.964	157.597	-	157.597
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	161.257	-	161.257	120.641	-	120.641
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		161.257	-	161.257	120.641	-	120.641
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	108.597	-	108.597	42.153	-	42.153
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	213.728	35.458	249.186	148.037	65.527	213.564
VARLIKLAR TOPLAMI		35.387.288	24.799.608	60.186.896	20.767.033	15.625.041	36.392.074

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	24.902.462	21.483.588	46.386.050	13.032.105	12.425.040	25.457.145
II. ALINAN KREDİLER	(2)	380.086	1.046.528	1.426.614	374.535	3.121.136	3.495.671
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(3)	2.101.073	-	2.101.073	19.135	-	19.135
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	4.017.250	-	4.017.250	2.482.999	-	2.482.999
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	19.440	19.440	19	12.460	12.479
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	19.440	19.440	19	12.460	12.479
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	111.946	15.688	127.634	97.792	12.267	110.059
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	211.628	197.616	409.244	189.634	45.645	235.279
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		56.070	-	56.070	35.712	-	35.712
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		155.558	197.616	353.174	153.922	45.645	199.567
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	96.490	142	96.632	122.428	-	122.428
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	312.489	768.037	1.080.526	312.351	537.338	849.689
12.1 Krediler		312.489	768.037	1.080.526	312.351	537.338	849.689
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	571.531	216.629	788.160	363.557	76.805	440.362
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	3.734.357	(84)	3.734.273	3.166.186	642	3.166.828
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.750.000	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7.068)	-	(7.068)	(2.365)	-	(2.365)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9.259)	(84)	(9.343)	56.429	642	57.071
14.5 Kar Yedekleri		1.098.041	-	1.098.041	555.646	-	555.646
14.5.1 Yasal Yedekler		60.388	-	60.388	35.234	-	35.234
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		991.586	-	991.586	488.002	-	488.002
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	32.410	-	32.410
14.6 Kar veya Zarar		641.130	-	641.130	544.963	-	544.963
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		2.568	-	2.568	28.228	-	28.228
14.6.2 Dönem Net Kar/Zararı		638.562	-	638.562	516.735	-	516.735
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		36.439.312	23.747.584	60.186.896	20.160.741	16.231.333	36.392.074

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A		9.924.766	13.934.400	23.859.166	5.266.395	9.101.213	14.367.608
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	6.839.282	9.076.488	15.915.770	4.926.966	6.401.171	11.328.137
1.1 Teminat Mektupları		6.691.971	5.882.397	12.574.368	4.892.685	4.488.870	9.381.555
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		190.927	1.696.645	1.887.572	119.125	1.304.053	1.423.178
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6.156.513	-	6.156.513	4.559.726	-	4.559.726
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		344.531	4.185.752	4.530.283	213.834	3.184.817	3.398.651
1.2 Banka Kredileri		-	7.687	7.687	-	18.753	18.753
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	7.687	7.687	-	18.753	18.753
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		40.077	1.340.566	1.380.643	29.071	954.074	983.145
1.3.1 Belgeli Akreditifler		40.077	1.340.566	1.380.643	29.071	954.074	983.145
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		98.155	1.841.367	1.939.522	-	939.474	939.474
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		9.079	4.471	13.550	5.210	-	5.210
II. TAAHHÜTLER	(1)	564.143	97.454	661.597	334.484	65.749	400.233
2.1 Cayılamaz Taahhütler		564.143	97.454	661.597	334.484	65.749	400.233
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		57.678	97.454	155.132	42.995	65.749	108.744
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	(4)	268.625	-	268.625	157.323	-	157.323
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		16.428	-	16.428	11.509	-	11.509
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		48.071	-	48.071	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1	-	1	-	-	-
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		173.340	-	173.340	122.657	-	122.657
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	2.521.341	4.760.458	7.281.799	4.945	2.634.293	2.639.238
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		2.521.341	4.760.458	7.281.799	4.945	2.634.293	2.639.238
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		15.631	2.168.006	2.183.637	4.945	2.634.293	2.639.238
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		14.299	1.068.995	1.083.294	4.945	1.317.991	1.322.936
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.332	1.099.011	1.100.343	-	1.316.302	1.316.302
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		2.505.710	2.592.452	5.098.162	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		49.071.158	9.620.414	58.691.572	30.357.632	4.147.848	34.505.480
IV. EMANET KIYMETLER		4.288.838	3.663.765	7.952.603	4.972.403	1.315.878	6.288.281
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.456.809	-	3.456.809	4.448.877	-	4.448.877
4.3 Tahsile Alınan Çekler		763.292	105.777	869.069	438.873	95.040	533.913
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		66.130	47.052	113.182	55.181	13.204	68.385
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		2.607	611.077	613.684	29.472	347.982	377.454
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	2.899.859	2.899.859	-	859.652	859.652
V. REHİNLİ KIYMETLER		44.782.320	5.956.649	50.738.969	25.385.229	2.831.970	28.217.199
5.1 Menkul Kıymetler		4.625.008	81.855	4.706.863	907.668	150.109	1.057.777
5.2 Teminat Senetleri		1.730.425	202.551	1.932.976	1.138.470	177.775	1.316.245
5.3 Emtia		2.190.421	803.351	2.993.772	1.493.748	544.166	2.037.914
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		30.944.489	3.734.417	34.678.906	17.783.352	1.032.354	18.815.706
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		5.291.977	1.134.475	6.426.452	4.061.991	927.566	4.989.557
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		58.995.924	23.554.814	82.550.738	35.624.027	13.249.061	48.873.088

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 01/01-31/12/2020	Önceki Dönem 01/01-31/12/2019
I. KAR PAYI GELİRLERİ		(1)	4.191.345	3.594.457
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları			3.138.707	2.894.603
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler			24.005	39.137
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler			23.995	574
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler			-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler			608.569	245.733
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar			7.457	16.716
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			560.652	229.017
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			40.460	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			379.390	380.566
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri			16.679	33.844
II. KAR PAYI GİDERLERİ		(2)	2.122.807	2.225.532
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları			1.508.897	1.528.842
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları			199.072	272.658
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları			63.603	12.323
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları			327.137	391.078
2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri			23.849	20.545
2.6 Diğer Kar Payı Giderleri			249	86
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)			2.068.538	1.368.925
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			92.541	94.452
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			204.648	143.325
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			111.337	114.436
4.1.2 Diğer			93.311	28.889
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			112.107	48.873
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-	35
4.2.2 Diğer			112.107	48.838
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		(3)	104	17.762
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(4)	83.310	69.478
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			176.540	1.566
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			(75.588)	44.062
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			(17.642)	23.850
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5)	268.144	159.008
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)			2.512.637	1.709.625
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)		(6)	994.213	492.171
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			173.855	87.244
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			235.155	183.767
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(7)	316.932	241.143
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			792.482	705.300
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(8)	792.482	705.300
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(9)	(153.920)	(188.565)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(201.535)	(202.224)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(35.731)	(4.150)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			83.346	17.809
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		(10)	638.562	516.735
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-
XXV. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		(11)	638.562	516.735
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			0,3649	0,2953

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 01/01-31/12/2020	Önceki Dönem 01/01-31/12/2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	638.562	516.735
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(71.117)	93.683
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(4.703)	43
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(5.738)	52
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.035	(9)
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(66.414)	93.640
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(85.243)	120.051
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	18.829	(26.411)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	567.445	610.418

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2019																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	250.000	-	(2.408)	-	-	(36.569)	-	232.981	350.893	-	2.544.897	-	2.544.897
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	1.750.000	-	-	250.000	-	(2.408)	-	-	(36.569)	-	232.981	350.893	-	2.544.897	-	2.544.897
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	43	-	-	93.640	-	-	-	516.735	610.418	-	610.418
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	11.513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.513	-	11.513
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	-	57.071	-	555.646	28.228	516.735	3.166.828	-	3.166.828
CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2020																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	-	57.071	-	555.646	544.963	-	3.166.828	-	3.166.828
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	-	57.071	-	555.646	544.963	-	3.166.828	-	3.166.828
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(4.703)	-	-	(66.414)	-	-	-	638.562	567.445	-	567.445
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	542.395	(542.395)	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	542.395	(542.395)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	2.568	638.562	3.734.273	-	3.734.273

(*) Banka'nın, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sağladığı sermaye benzeri kredinin ve itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıkların bilançoaya aldığı tarihteki gerçeğe uygun değer hesaplaması ile oluşan 11.513 TL tutarındaki etkiyi içermektedir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU				
	Dipnot (V-VI)	Cari Dönem 01/01/2020 - 31/12/2020	Önceki Dönem 01/01/2019 - 31/12/2019	
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		229.435	293.549	
1.1.1 Alınan Kâr Payları	(1)	4.093.676	3.309.050	
1.1.2 Ödenen Kâr Payları	(1)	(2.010.679)	(2.110.916)	
1.1.3 Alınan Temettümler		104	17.762	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		204.648	94.452	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		351.453	11.871	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		319.521	104.655	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(235.155)	(197.083)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(39.475)	(187.674)	
1.1.9 Diğer		(2.454.658)	(748.568)	
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		2.171.575	796.115	
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.151.690)	(15.541)	
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.076.803)	(766.835)	
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(12.314.753)	(4.890.063)	
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.834.009)	812.165	
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		6.633.581	10.306	
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		14.295.324	10.309.851	
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		6.961	-	
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.118.238)	(3.828.707)	
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.731.202	(835.061)	
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.401.010	1.089.664	
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(2.858.438)	(2.876.710)	
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-	
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	46.778	
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(111.502)	(64.867)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-	
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2.501.065)	(2.314.864)	
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(231.687)	(542.494)	
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	
2.9 Diğer		(14.184)	(1.263)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.368.503	1.495.332	
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		14.215.087	8.825.414	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11.724.855)	(7.322.598)	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		42.943	13.921	
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-	
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(164.672)	(43.744)	
3.6 Diğer		-	22.339	
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.456.262	195.076	
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		3.367.337	(96.638)	
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	1.403.426	1.160.567	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	4.770.763	1.063.929	

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU		
	Cari Dönem ^(*) (31/12/2020)	Önceki Dönem ^(*) (31/12/2019)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	792.482	705.300
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	153.920	202.224
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) ^(**)	201.535	202.224
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	(47.615)	-
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	638.562	503.076
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	25.154
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	638.562	477.922
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personle Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler ^(***)	-	503.584
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personle Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine ^(***)	0,3526	0,2731
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	35,2589	27,3098
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

^(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
^(**) 19 Haziran 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 503.584 TL olağanüstü yedek akçe olarak banka bünyesinde bırakılmıştır. 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karından 477.922 TL ve geçmiş yıl karı 25.662 TL olağanüstü yedek akçe olarak banka bünyesinde bırakılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte "Grup"), konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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 Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin 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.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

COVID-19 salgını Ana Ortaklık Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu kapsamda, konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen beklenen kredi zararı karşılıkları, bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ve muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu konsolide finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. Grup'un konsolide mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli alınan kredileri bulunmakta olup, ilgili reformun önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi 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.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık varlık, yükümlülük, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar veya zarar 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

Uygulanan konsolidasyon esasları (Devamı):

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları (Devamı):

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

31 Aralık 2020				
Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB 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'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

3. Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesine ilişkin özel bir hüküm bulunmaması nedeniyle, ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinde edinen işletmelerin, KGK tarafından yayımlanan 2018-1 sayılı Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının uygulanmasına yönelik ilke kararı kapsamında hakların birleştirilmesi (pooling of interest) yöntemi kullanılır. Bu yöntemle göre özetle;

- Edinen işletme, edinilen işletmenin varlık ve yükümlülüklerini birleşme tarihindeki TFRS'ye göre belirlenmiş defter değerleri üzerinden finansal tablolarına alır.
- Edinen işletme, varsa kontrol gücü olmayan payların birleşme tarihindeki değerini, bu payların ilgili olduğu varlık ve yükümlülüklerin defter değerlerinin oransal payı üzerinden ölçer. Kontrol gücü olmayan paylarda, birleşmeden dolayı meydana gelen değişiklikler TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar'a uygun şekilde özkaynak işlemi olarak muhasebeleştirilir.
- Birleşmeyle bağlantılı olarak katılan maliyetler doğrudan kâr veya zarara yansıtılır.
- Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinde şerefiye ortaya çıkmaz.
- Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi nedeniyle oluşacak muhtemel aktif – pasif uyumsuzluğunu gidermek amacıyla 6 ncı ve 7 nci maddelerde belirtilen esaslara uyulur.
- Birleşmenin pay değişimi dışındaki şekillerde gerçekleşmesi durumunda (örneğin; nakden ödeme yapılarak veya herhangi bir bedel ödemeksizin birleşmenin meydana gelmesi gibi):
 - Edinilen işletmenin net varlıklarının birleşme tarihindeki defter değerinin transfer edilen bedeli aşması durumunda oluşan fark, pay sahiplerinin ilave sermaye katkıları gibi dikkate alınarak söz konusu fark kadar "Paylara İlişkin Primler" kaleminin değeri artırılır.
 - Transfer edilen bedelin edinilen işletmenin net varlıklarının birleşme tarihindeki defter değerini aşması durumunda oluşan fark özkaynakları azaltıcı bir unsur olarak "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kalemine yansıtılır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

Uygulanan konsolidasyon esasları (Devamı):

3. Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Birleşme tarihi itibarıyla transfer edilen bedelin hesaplanmasında TFRS 3 hükümleri uygulanır. Ancak aşamalı olarak gerçekleşen ortak kontrole tabi bir işletme birleşmesinde edinen işletme, daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarını, karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başındaki defter değeri üzerinden ölçer. Bununla birlikte karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başından sonraki bir tarihte edinilmiş olan özkaynak payları alış bedeli üzerinden ölçülür. Edinen işletme, bu tarihlerden birleşme tarihine kadar olan dönemde söz konusu paylarla ilişkili olarak finansal tablolarına yansıttığı gelir veya giderleri elimine eder.

7. Birleşmenin pay değişimi yoluyla gerçekleşmesi durumunda:

- Edinen işletme tarafından ihraç edilen paylar nominal değerleri üzerinden finansal tablolara alınır. Dolayısıyla bu paylara ilişkin herhangi bir ihraç primi finansal tablolara yansıtılmaz.
- Edinilen işletmenin net varlıklarının birleşme tarihindeki defter değerinden edinen işletme tarafından ihraç edilen payların nominal değeri çıkarılarak bulunan fark "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kalemine yansıtılır.

8. Birleşme işleminin kısmen pay değişimi kısmen de diğer ödemelerin yapılması yoluyla gerçekleşmesi durumunda, ihraç edilen payların ve transfer edilen diğer bedellerin gerçeğe uygun değerleri esas alınarak edinilen işletmenin yüzdesel olarak ne kadarının hangi yolla edinildiği belirlenir ve buna göre 6 ncı ve 7 nci madde hükümleri uygulanır.

9. Karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi cari ve karşılaştırmalı döneme ait finansal tablolar düzeltilerek sunulur.

10. Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi sonucu edinilen bağlı ortaklığın daha sonradan kontrolünün kaybedilmesi durumunda TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar'ın ilgili hükümleri uygulanır. Kontrolü kaybedilen bağlı ortaklığa ilişkin "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kaleminde kaydedilen bir tutarın bulunması durumunda bu tutar, "Geçmiş Yıllar Kârları/Zararları" kalemine aktarılır ve dipnotlarda buna ilişkin açıklama yapılır. İşletme ayrıca bağlı ortaklığın kontrolünün kaybedilmesi sonucu ortaya çıkan kazanç veya kaybı kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda ayrı bir kalemde (Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmesiyle Edinilen Bağlı Ortaklığın Elden Çıkarılmasından Kazançlar/Kayıplar gibi) gösterir ya da dipnotlarında açıklar.

Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi neticesinde edinilen işletmenin varlığının sona erip edinen işletme bünyesine dâhil olması ya da sonradan böyle bir durumun ortaya çıkması veya bağlı ortaklığın sonradan infisah olması halinde "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kaleminde yer alan tutarlar, olayın ortaya çıktığı hesap döneminden başlamak üzere en fazla 5 hesap dönemi içinde eşit taksitler halinde "Geçmiş Yıllar Kârları/Zararları" kalemine aktararak kapatılır.

İktisap edilen varlıklar ve borçlar önceden Grup'un kontrolündeki hissedarlarının konsolide edilmiş finansal tablolarında kaydedilen defter değerinden kaydedilirler. İktisap edilen şirketlerin özsermaye kalemleri sermayenin haricinde Grup'un özkaynaklarında aynı kalemlere eklenir ve ortaya çıkan kar ya da zarar özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Ana Ortaklık Banka'nın, 21 Şubat 2019 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Banka devralmak suretiyle Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. ile birleşmiştir. Birleşme sonucu Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'nin Ziraat Yatırım A.Ş.'deki %24'lük hissesi de Banka'ya devredilmiştir. 364979 sicil numarasında tescili bulunan Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin mevcut çıkarılmış sermayesinde %24 paya karşılık gelen 14.400 TL nominal değerli hissenin tamamı 22 Kasım 2019 tarihinde 39.703 TL bedel ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ne devredilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmekte tahakkuk esasına göre kayıtlara alınmaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren donuk alacakları için reeskont hesaplamaya başlamıştır.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsel ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak 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 Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir. Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana Ortaklık Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 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.

**31 ARALIK 2020 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)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiş olup, raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır

**31 ARALIK 2020 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)

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

Krediler

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "emek-sermaye ortaklığı" (mudarebe) veya "kâr-zarar ortaklığı" (müşareke) şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudarebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir .

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

COVID-19 salgınının etkileri nedeniyle BDDK, 17 Mart 2020 tarih 8949 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararları almış olup bu kararlar neticesinde 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Karşılıklar Yönetmeliği'nin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci aşama olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlamış olup bu krediler için ayrılacak karşılıklarda bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmasına devam edilmesine karar vermiştir. BDDK, 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararı ile bu süreyi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatmıştır. Bankamızın sınıflandırmaya ve ölçmeye ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak yürütülmektedir.

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

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

**31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemeye alınması, gecikme gün sayısının 30 gün (BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 gün olarak uygulanmaktadır) ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.(BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.)
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borcunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Olasılığı modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (Kredi Temerrüt Takası (CDS), TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, Türkiye Mevduat Faizi vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler uzman görüşü de kullanılarak COVID-19 etkisini de içerecek şekilde güncellenmiş olup modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup’ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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 geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası'nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 75.240 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.069 TL).

XII. ŞEREFIYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 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. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 amortismanla tabi tutulmaktadır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

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 girişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Grup, yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 18.984 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.662 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	% 12,80	% 12,10
Enflasyon	% 10,10	% 8,20

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 7.068 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2019: 2.365 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 7.250 TL'dir (31 Aralık 2018: 6.050 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 24.212'dir (31 Aralık 2019: 23.720 kişi). Bu kişilerin 20.297'si aktif, 3.915'i ise pasif üyelerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 19.832 aktif üye, 3.888 pasif üye). Ana Ortaklık Banka'nın Sandık'tan yararlanan aktif üye sayısı 1.239 (31 Aralık 2019: 1.109) kişidir.

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir.

Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir. Bakanlar Kurulu’nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanan oran 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yeniden %20 olarak uygulanmaya devam edilecektir. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29/03/2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılncaya kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17’üncü gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 ve "Cari Vergi" bölümünde bahsi geçen 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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 konsolide finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 2020 yılı içerisinde ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, XII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2020 tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.704.364 TL (31 Aralık 2019: 3.901.711 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %14,75'dir (31 Aralık 2019: %16,58).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.098.041	817.159
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	245.102	54.706
Kâr	641.130	544.953
Net Dönem Kârı	638.562	516.735
Geçmiş Yıllar Kârı	2.568	28.228
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.734.273	3.166.828
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	21.363	20.234
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	161.257	120.641
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
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	182.620	140.875
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.551.653	3.025.953
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 (**)	706.370	519.350
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	706.370	519.350
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4.258.023	3.545.303
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	300.000	300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	149.669	57.294
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	449.669	357.294
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	449.669	357.294
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.707.692	3.902.597

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3.328	886
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.704.364	3.901.711
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31.904.009	23.533.881
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,13	12,86
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,35	15,06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,75	16,58
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gerekсинimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,63	8,36
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindevüzyirmibeslik sınır öncesi)	149.669	57.294
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	149.669	57.294
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutar.

(**) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Altı Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında vadesiz ve kar payısız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

(***) 300.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 28 Mart 2019 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 29 Mart 2019 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %16,25'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29 Mart 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olup olmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	706 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	905 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Bilanço özkaynaklar değeri	3.734.273	3.166.828
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(21.363)	(20.234)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(161.257)	(120.641)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	300.000	300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	149.669	57.294
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	706.370	519.350
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(3.328)	(886)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	4.704.364	3.901.711

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 42,10 ve % 52,51'dir (31 Aralık 2019: % 57,04 ve % 67,97).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 52,50 ve % 65,79 'dur (31 Aralık 2019: % 53,30 ve % 66,45).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 44,95 ve % 56,14 'dür (31 Aralık 2019: % 55,99 ve % 67,55).

Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 364.383 TL'dir (31 Aralık 2019: 106.073 TL)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem 31.12.2020	Merkezi Yönetimlerden veya Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsilatı Gecikmiş Alacaklar	Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	8.707.427	-	267.687	-	-	4.095.017	25.524.179	6.324.480	4.366.671	258.567	-	-	-	-	-	584.743	50.128.771
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	855.147	549	6.786	2.141	-	-	-	-	-	-	-	864.623
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	13.521	-	75	6	-	-	-	-	-	-	-	13.602
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	44.795	74	82	-	-	-	-	-	-	-	-	44.951
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	59.865	72.500	5.085	599	-	104.158	-	-	-	-	-	242.207
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.707.427	-	267.687	-	-	5.068.505	25.597.228	6.336.500	4.369.499	258.567	104.158	-	-	-	-	584.743	51.294.314

Önceki Dönem 31.12.2019	Merkezi Yönetimlerden veya Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsilatı Gecikmiş Alacaklar	Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	4.559.049	-	28.235	-	-	2.794.537	17.546.529	3.490.654	2.485.739	202.276	-	-	-	-	-	765.741	31.872.760
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	863.326	-	1.139	1.162	-	-	-	-	-	-	-	865.627
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	4.584	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	4.602
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	238.034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238.034
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	305.303	62	103	-	-	-	-	-	-	-	-	305.468
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	20.465	121.340	182	428	-	45.500	-	-	-	-	-	187.915
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.559.049	-	28.235	-	-	4.226.249	17.667.869	3.492.037	2.487.450	202.276	45.500	-	-	-	-	765.741	33.474.406

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem 31.12.2020	Risk Sınıfları																		Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Cok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olmayan Gayrimenkul İmş Alacakları	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotekli Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları											
Sektörler/Karşı Taraflar																								
Tam	-	-	-	-	-	-	198.878	134.867	19.600	986	-	-	-	-	-	-	-	258.757	95.574	354.331				
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	164.440	106.604	18.558	860	-	-	-	-	-	-	-	217.874	72.588	290.462				
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	10.168	19.379	1.042	126	-	-	-	-	-	-	-	29.664	1.051	30.715				
Bahçecilik	-	-	-	-	-	-	24.270	8.884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.219	21.935	33.154				
Sanayi	-	-	232.935	-	-	-	12.589.802	2.142.431	432.093	88.841	-	-	-	-	-	-	-	7.461.418	8.024.684	15.486.102				
Madencilik ve Tasocaklığı	-	-	-	-	-	-	390.530	23.871	38.652	1.226	-	-	-	-	-	-	-	250.483	203.796	454.279				
İmalat Sanayi	-	-	232.935	-	-	-	11.410.574	2.085.729	369.386	87.443	-	-	-	-	-	-	-	6.857.675	7.328.392	14.186.067				
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	788.698	32.831	24.055	172	-	-	-	-	-	-	-	353.260	492.496	845.756				
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4.081.413	892.080	577.461	107.024	-	-	-	-	-	-	-	4.193.742	1.464.236	5.657.978				
Hizmetler	8.707.427	-	34.752	-	-	5.068.505	8.238.272	2.582.413	908.330	61.320	104.158	-	-	-	-	-	-	12.534.325	13.170.852	25.705.177				
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	216	-	-	-	4.208.885	2.014.549	557.651	53.714	-	-	-	-	-	-	-	5.448.425	1.386.590	6.835.015				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	270.435	66.012	40.872	435	-	-	-	-	-	-	-	184.589	193.165	377.754				
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.056.587	140.483	21.772	1.012	-	-	-	-	-	-	-	286.709	933.145	1.219.854				
Mali Kuruluşlar	8.707.427	-	-	-	-	5.068.505	604.869	5.252	11.100	-	104.158	-	-	-	-	-	-	4.464.022	10.037.289	14.501.311				
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	20.836	-	-	-	1.696.450	263.628	211.819	4.441	-	-	-	-	-	-	-	1.795.336	401.838	2.197.174				
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	48.585	19.292	52.594	1.717	-	-	-	-	-	-	-	100.566	21.422	121.988				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	13.700	-	-	-	352.461	73.197	12.722	1	-	-	-	-	-	-	-	254.678	197.403	452.081				
Diğer	-	-	-	-	-	-	488.863	584.709	2.432.016	395	-	-	-	-	-	-	-	584.743	3.137.322	953.404				
Toplam	8.707.427	-	267.687	-	-	5.068.505	25.597.228	6.336.500	4.369.500	258.566	104.158	-	-	-	-	-	-	584.743	27.585.564	23.708.750	51.294.314			

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Önceki Dönem 31.12.2019	Risk Sınıfları																			
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakendesi Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırıl- mış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurumlar Riski Yüksek Olan Befirilen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Sektörler/Karşı Taraflar	-	-	-	-	-	-	121.547	91.625	15.209	698	-	-	-	-	-	-	108.846	120.233	229.079	
Tanım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	116.888	79.229	15.030	698	-	-	-	-	-	-	99.481	112.364	211.845	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	4.654	9.046	51	-	-	-	-	-	-	-	9.162	4.589	13.751	
Bakıcılık	-	-	-	-	-	-	5	3.350	128	-	-	-	-	-	-	-	203	3.280	3.483	
Sanayi	-	-	1.172	-	-	-	8.478.192	1.180.360	402.410	38.593	-	-	-	-	-	-	3.714.387	6.386.340	10.100.727	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	439.862	17.585	17.090	-	-	-	-	-	-	-	174.526	300.011	474.537	
İmalat Sanayi	-	-	1.172	-	-	-	7.025.149	1.134.034	370.826	38.593	-	-	-	-	-	-	2.854.792	5.714.982	8.569.774	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.013.181	28.741	14.494	-	-	-	-	-	-	-	685.069	371.347	1.056.416	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3.643.981	610.415	437.998	41.214	-	-	-	-	-	-	3.024.393	1.709.215	4.733.608	
Hizmetler	4.559.049	-	27.063	-	-	4.226.249	5.121.958	1.270.473	391.793	120.179	45.500	-	-	-	-	-	7.441.799	8.320.465	15.762.264	
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.816.442	934.732	236.664	79.001	-	-	-	-	-	-	2.217.876	1.848.963	4.066.839	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	159.604	46.362	34.461	624	-	-	-	-	-	-	44.672	196.379	241.051	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	523.093	48.246	3.769	1.191	-	-	-	-	-	-	96.140	480.159	576.299	
Mali Kuruluşlar	4.559.049	-	3.847	-	-	4.226.249	352.690	3.302	5.531	-	45.500	-	-	-	-	-	4.220.192	4.975.976	9.196.168	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	6.815	-	-	-	938.438	174.270	38.217	35.316	-	-	-	-	-	-	624.072	568.984	1.193.056	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	34.428	14.176	58.798	4.009	-	-	-	-	-	-	91.486	19.925	111.411	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	16.401	-	-	-	297.263	49.385	14.353	38	-	-	-	-	-	-	147.361	230.079	377.440	
Diğer	-	-	-	-	-	-	302.191	339.164	1.240.040	1.592	-	-	-	-	-	-	765.741	1.617.667	2.648.728	
Toplam	4.559.049	-	28.235	-	-	4.226.249	17.667.869	3.492.037	2.487.450	202.276	45.500	-	-	-	-	-	765.741	15.907.092	17.567.314	33.474.406

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

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

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

risk sınıflarında kullanılmıştır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11.202.029	-	5.288.936	2.650.350	2.001.044	6.336.500	26.206.249	104.501	-	-	-	182.620
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	15.629.854	-	5.779.142	2.650.350	2.501.787	3.633.282	23.490.693	104.501	-	-	-	182.620

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında “Beklenen Kredi Zararı” (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında “Beklenen Kredi Zararı” (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem 31.12.2020	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	13.807	18.201	16.964
Çiftçilik ve Hayvancılık	13.807	13.518	13.489
Ormancılık	-	3.815	2.760
Balıkçılık	-	868	715
Sanayi	685.651	497.187	416.676
Madencilik ve Taşocaklığı	107.655	15.971	35.716
İmalat Sanayi	577.996	475.769	377.024
Elektrik, Gaz, Su	-	5.447	3.936
İnşaat	212.835	404.887	268.168
Hizmetler	834.792	256.344	318.380
Toptan ve Perakende Ticaret	702.366	185.849	253.685
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.615	2.782	1.933
Ulaştırma ve Haberleşme	12.656	29.489	28.207
Mali Kuruluşlar	4.719	-	50
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	58.429	30.441	24.888
Serbest Meslek Hizmetleri	632	502	268
Eğitim Hizmetleri	3.714	52	128
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.661	7.229	9.221
Diğer	4.619	4.439	4.720
Toplam	1.751.704	1.181.058	1.024.908

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2019	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	22.176	15.350	9.424
Çiftçilik ve Hayvancılık	20.761	12.001	7.152
Ormancılık	1.415	2.510	1.687
Balıkçılık	-	839	585
Sanayi	783.969	250.207	200.718
Madencilik ve Taşocaklığı	216.465	5.951	5.890
İmalat Sanayi	561.512	239.581	192.284
Elektrik, Gaz, Su	5.992	4.675	2.544
İnşaat	297.042	76.453	51.851
Hizmetler	274.112	304.252	178.329
Toptan ve Perakende Ticaret	204.127	161.902	106.601
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.991	1.357	790
Ulaştırma ve Haberleşme	12.250	38.299	25.128
Mali Kuruluşlar	5.422	-	60
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	39.606	93.742	40.377
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3.212	33	41
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.504	8.919	5.332
Diğer	20.827	29.020	84.073
Toplam	1.398.126	675.282	524.395

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler:

Cari Dönem (*) 31.12.2020	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	467.773	434.862	(113.792)	-	788.843
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	106.073	307.281	(48.971)	-	364.383

Önceki Dönem (*) 31.12.2019	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	123.778	324.644	(17.064)	36.415	467.773
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	84.621	79.834	(80.991)	22.609	106.073

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	980.872	-
Bankalar	4.799.768	916.418
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.145.732	2.386.937
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	547.750
Verilen Krediler	38.223.417	25.908.664
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.136.219	3.656.366
Diğer Varlıklar	-	-
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	55.065.445	33.416.135
Garanti ve Kefaletler	15.915.770	11.328.137
Taahhütler	661.597	400.233
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	16.577.367	11.728.370
Toplam kredi risk duyarlılığı	71.642.812	45.144.505

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	4.799.768	-	4.799.768	916.418	-	916.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	980.872	-	980.872	-	-	-
Verilen Krediler:	40.426.874	1.751.704	42.178.578	23.835.256	1.398.126	25.233.382
Kurumsal/Girişimci Krediler	35.935.620	1.745.593	37.681.213	21.686.253	1.388.068	23.074.321
Bireysel Krediler	4.491.254	6.111	4.497.365	2.149.003	10.058	2.159.061
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.145.732	-	5.145.732	2.386.937	-	2.386.937
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	-	779.437	547.750	-	547.750

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

BDDK tarafından yayınlanan Kurul kararına göre Bankaların birbirleriyle yapmış oldukları işlemler, Döngüsel Sermaye Tamponu oranı hesaplamasına dahil edilmemektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Bankalar dışında yurt dışından olan alacakları neticesinde yapılan hesaplama sonucu oluşan döngüsel sermaye tamponu oranı %0'dır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem 31.12.2020			
Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Birleşik Arap Emirlikleri	56.903	-	56.903
Almanya	5.256	-	5.256
Suudi Arabistan	1.568	-	1.568
İngiltere	712	-	712
Mısır	373	-	373
Bulgaristan	152	-	152
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	100	-	100
Fransa	85	-	85
Amerika Birleşik Devletleri	84	-	84
Senegal	75	-	75
Somali	69	-	69
İsviçre	56	-	56
Ürdün	40	-	40
Norveç	2	-	2
Moritanya	-	-	-

Önceki Dönem 31.12.2019			
Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Birleşik Arap Emirlikleri	44.870	-	44.870
Marshall Adası	16.733	-	16.733
Suudi Arabistan	1.553	-	1.553
Almanya	415	-	415
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	88	-	88
Amerika Birleşik Devletleri	82	-	82
Fransa	35	-	35
Hollanda	32	-	32
Ürdün	22	-	22
Gana	13	-	13
Avusturya	10	-	10
İtalya	10	-	10
Romanya	8	-	8
İngiltere	6	-	6
Norveç	6	-	6
Güney Afrika	2	-	2

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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:

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

- c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
31.12.2020	7,3857	9,0504	5,6805	1,2114	0,8992	8,3675	5,7475	0,8608	10,0376	1,9539	7,0960
30.12.2020	7,3433	9,0153	5,6026	1,2070	0,8933	8,2968	5,6890	0,8525	9,9325	1,9425	7,0530
29.12.2020	7,3323	8,9937	5,5490	1,2036	0,8909	8,2788	5,6703	0,8478	9,8462	1,9392	7,0080
28.12.2020	7,4097	9,0641	5,5972	1,2127	0,8916	8,3275	5,7176	0,8546	9,9662	1,9597	7,0770
27.12.2020	7,3433	9,0153	5,6026	1,2070	0,8933	8,2968	5,6890	0,8525	9,9325	1,9425	7,0530
25.12.2020	7,5374	9,1872	5,7005	1,2290	0,9061	8,4549	5,7981	0,8646	10,1606	1,9936	7,2110

- 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	100 Yen
7,6756	9,3492	5,7591	1,2503	0,9145	8,6268	5,9348	0,8778	10,2642	2,0305	7,3267

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.446.293	2.463.064	1.158.184	5.067.541
Bankalar	341.378	3.291.531	1.154.465	4.787.374
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	980.872	980.872
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	182.693	1.195.672	-	1.378.365
Krediler ^(*)	7.454.281	5.615.649	-	13.069.930
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	779.437	-	-	779.437
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	363	363
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	19.060	1.394	14.846	35.300
Toplam Varlıklar	10.223.142	12.567.310	3.308.730	26.099.182
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	932	3.148	-	4.080
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	7.223.351	11.038.918	3.217.239	21.479.508
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	966.504	80.024	-	1.046.528
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(****)	1.092.483	106.480	18.589	1.217.552
Toplam Yükümlülükler	9.283.270	11.228.570	3.235.828	23.747.668
Net Bilanço Pozisyonu	939.872	1.338.740	72.902	2.351.514
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(**)	(1.089.668)	(1.414.557)	(227)	(2.504.452)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.068.995	59.008	1.128.003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.089.668	2.483.552	59.235	3.632.455
Net Pozisyon	(149.796)	(75.817)	72.675	(152.938)
Gayrinakdi Krediler	5.489.608	3.480.241	106.639	9.076.488
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.991.264	6.308.602	991.454	16.291.320
Toplam Yükümlülükler	7.620.980	7.671.150	926.101	16.218.231
Net Bilanço Pozisyonu	1.370.284	(1.362.548)	65.353	73.089
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.316.302)	1.317.991	-	1.689
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.317.991	-	1.317.991
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.316.302	-	-	1.316.302
Gayrinakdi Krediler	3.528.070	2.792.756	80.345	6.401.171

(*) Krediler bakiyesine, 103.151 TL karşılığı ABD Doları, 215.718 TL karşılığı Avro döviz endeksli krediler, finansal kiralama ve beklenen zarar karşılıkları dahildir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 2'si GBP, % 3'ü CHF ve kalan %7'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(****) Karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.

(*****) Hazine tarafından ihraç edilen 980.872 TL tutarındaki altına dayalı kira sertifikasından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 10.412 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 7.672 TL).

VI. 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 Banka’nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Likidite stres testinin ana konusunu “Ani Katılım Fonu Çekilişleri” ile “Kur Değişimleri” oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka’nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski

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

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 kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. 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 kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

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

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

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

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

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

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.

2) Likidite karşılama oranı

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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.

2020 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	169,71	29.12.2020	73,00	18.11.2020
YP	515,62	27.11.2020	276,94	04.10.2020

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

Cari Dönem 31.12.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	10.264.831	6.800.303	10.264.831	6.800.303
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	10.264.831	6.800.303
NAKİT ÇIKIŞLARI	58.629.258	30.312.004	17.677.933	6.453.633
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.045.333	11.702.096	1.848.015	1.255.054
İstikrarlı mevduat	2.553.057	-	127.653	-
Düşük istikrarlı mevduat	15.492.276	11.702.096	1.720.362	1.255.054
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.978.598	8.224.931	13.838.433	3.631.821
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	22.978.598	8.224.931	13.838.433	3.631.821
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	17.605.327	10.384.977	1.991.486	1.566.757
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.599.722	1.013.755	1.078.820	1.013.755
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	331.042	426.882	128.937	105.785
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	15.674.563	8.944.340	783.729	447.217
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	17.677.934	6.453.632
NAKİT GİRİŞLERİ	7.023.770	4.951.618	5.767.065	4.571.863
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5.893.623	4.030.512	4.636.918	3.650.757
Diğer nakit girişleri	1.130.147	921.105	1.130.147	921.105
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.023.770	4.951.617	5.767.065	4.571.862
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	10.264.831	6.800.303
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	11.910.869	1.881.770
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	86	361

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	4.906.883	3.146.170	4.906.883	3.146.170
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	4.906.883	3.146.170
NAKİT ÇIKIŞLARI	297.431.090	110.812.049	27.136.275	11.822.341
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	141.981.326	62.695.083	12.003.597	6.269.508
İstikrarlı mevduat	43.890.713	-	2.194.536	-
Düşük istikrarlı mevduat	98.090.613	62.695.083	9.809.061	6.269.508
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17.275.939	7.766.427	7.924.323	3.287.399
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	17.275.939	7.766.427	7.924.323	3.287.399
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	138.173.825	40.350.539	7.208.355	2.265.434
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	104.940	64.231	97.382	64.231
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	809.215	754.504	247.990	224.613
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	137.259.670	39.531.804	6.862.983	1.976.590
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	297.431.090	110.812.050	27.136.275	11.822.341
NAKİT GİRİŞLERİ	5.865.671	2.576.685	3.970.684	2.049.043
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5.768.697	2.511.025	3.873.710	1.983.383
Diğer nakit girişleri	96.974	65.660	96.974	65.660
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.865.671	2.576.685	3.970.684	2.049.043
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	4.906.883	3.146.170
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	23.165.591	9.773.298
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	21	32

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	640.288	4.833.974	-	-	-	-	-	5.474.262
Bankalar ^(*)	4.043.012	756.674	-	-	-	-	-	4.799.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.006	90.527	527.039	360.300	-	-	980.872
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	28.342	649.154	911.323	3.546.501	-	10.412	5.145.732
Verilen Krediler	-	1.292.151	2.642.589	7.672.789	22.264.432	7.942.234	392.215	42.206.410
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	779.437	-	-	779.437
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	800.497	800.497
Toplam Varlıklar	4.683.300	6.914.147	3.382.270	9.111.151	26.950.670	7.942.234	1.203.124	60.186.896
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.554.961	-	6.934	-	-	-	-	4.561.895
Diğer özel cari hesap ve katılma Hesapları	7.445.184	25.764.602	6.452.479	2.113.970	47.920	-	-	41.824.155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	147.376	195.418	512.433	533.382	38.005	-	1.426.614
Para Piyasalarından Borçlar	-	2.101.073	-	-	-	-	-	2.101.073
İhraç Edilen Menkul Değerler ^(***)	-	864.472	2.552.733	600.045	1.080.526	-	-	1.080.526
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	5.175.383	5.175.383
Toplam Yükümlülükler	12.000.145	28.877.523	9.207.564	3.226.448	1.661.828	38.005	5.175.383	60.186.896
Likidite Açığı	(7.316.845)	(21.963.376)	(5.825.294)	5.884.703	25.288.842	7.904.229	(3.972.259)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	28.293	(14.906)	838	-	-	-	14.225
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.090.778	548.603	8.631	-	-	-	3.648.012
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.062.485	563.509	7.793	-	-	-	3.633.787
Gayrinakdi Krediler	2.405.872	691.439	1.632.493	6.099.552	4.733.595	352.819	-	15.915.770

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem 31.12.2019								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ^(*)	418.735	2.475.665	-	-	-	-	-	2.894.400
Bankalar ^(*)	916.283	-	-	-	-	-	-	916.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.594	349.212	583.141	1.443.318	-	7.672	2.386.937
Verilen Krediler	-	7.029.842	1.338.998	5.654.593	12.044.093	2.923.658	-	28.991.184
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	547.750	-	-	547.750
Diğer Varlıklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	655.520	655.520
Toplam Varlıklar	1.335.018	9.509.101	1.688.210	6.237.734	14.035.161	2.923.658	663.192	36.392.074
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	123	-	-	-	-	-	-	123
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	4.138.085	13.556.021	4.268.215	3.264.383	230.318	-	-	25.457.022
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	84.509	320.539	2.439.289	575.484	75.850	-	3.495.671
Para Piyasalarına Borçlar	-	19.135	-	-	-	-	-	19.135
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	709.429	1.165.489	608.081	-	-	-	2.482.999
Diğer Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	849.689	-	4.087.435	4.937.124
Toplam Yükümlülükler	4.138.208	14.369.094	5.754.243	6.311.753	1.655.491	75.850	4.087.435	36.392.074
Likidite Açığı	(2.803.190)	(4.859.993)	(4.066.033)	(74.019)	12.379.670	2.847.808	(3.424.243)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(11.580)	18.056	158	-	-	-	6.634
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.186.774	133.020	3.142	-	-	-	1.322.936
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.198.354	114.964	2.984	-	-	-	1.316.302
Gayrinakdi Krediler	2.018.432	487.579	1.480.078	4.981.773	2.136.365	223.910	-	11.328.137

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem 31.12.2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılda Fazla	Toplam
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.554.961	6.934	-	-	-	4.561.895
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	33.209.786	6.452.479	2.113.970	47.920	-	41.824.155
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	147.376	195.418	512.433	533.382	38.005	1.426.614
Para Piyasalarına Borçlar	2.101.073	-	-	-	-	2.101.073
Toplam	40.013.196	6.654.831	2.626.403	581.302	38.005	49.913.737
Önceki Dönem 31.12.2019						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	123	-	-	-	-	123
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	17.694.106	4.268.215	3.264.383	230.318	-	25.457.022
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	793.938	1.486.028	3.047.370	575.484	75.850	5.978.670
Para Piyasalarına Borçlar	19.135	-	-	-	-	19.135
Toplam	18.507.302	5.754.243	6.311.753	805.802	75.850	31.454.950

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,65'dir (31 Aralık 2019: %7,73). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*) 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	58.662.572	33.912.099
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(176.435)	(136.619)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	58.486.137	33.775.480
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	22.027	20.334
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	21.256	14.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	43.283	34.883
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)	145.965	65.054
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	145.965	65.054
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16.834.815	11.309.929
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	16.834.815	11.309.929
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.267.519	3.484.433
Toplam risk tutarı	75.501.505	45.185.346
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	5,65	7,73

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 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 Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a) Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		31.12.2020	31.12.2019	Cari Dönem
				31.12.2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29.650.611	22.300.329	2.372.049
2	Standart yaklaşım	29.650.611	22.300.329	2.372.049
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	131.015	45.469	10.481
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	131.015	45.469	10.481
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	290.659	183.570	23.253
17	Standart yaklaşım	290.659	183.570	23.253
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.831.724	1.004.413	146.538
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.831.724	1.004.413	146.538
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)	31.904.009	23.533.781	2.552.321

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem 31.12.2020	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	5.477.120	5.477.120	-	5.067.541	-
Türev finansal varlıklar	28.253	-	28.253	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	980.872	-	980.872	-	-
Bankalar	4.799.768	4.799.768	-	4.787.374	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.142.792	5.142.792	2.235.531	1.378.365	-
Krediler ve alacaklar	37.070.191	37.070.191	-	10.466.219	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	779.437	-	779.437	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.136.219	5.136.219	-	2.284.842	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	9	-
Maddi duran varlıklar (net)	177.964	177.964	-	363	21.363
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	161.257	-	-	-	161.257
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	108.597	108.597	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	75.240	75.240	-	-	-
Diğer aktifler	249.186	249.186	-	35.458	-
Toplam varlıklar	60.186.896	59.016.514	3.244.656	24.799.608	182.620
Yükümlülükler					
Mevduat	46.386.050	-	-	21.483.588	-
Türev finansal yükümlülükler	19.440	-	-	19.440	-
Alınan krediler	1.426.614	-	-	1.046.528	-
Para piyasalarına borçlar	2.101.073	-	2.079.285	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.017.250	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	788.160	-	-	216.629	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	127.634	-	-	15.688	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	409.244	-	-	197.616	-
Vergi borcu	96.632	-	-	142	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.080.526	-	-	768.037	-
Özkaynaklar	3.734.273	-	-	(84)	-
Toplam yükümlülükler	60.186.896	-	2.079.285	23.747.584	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem 31.12.2019	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğün e tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	2.894.439	2.894.439	-	2.794.300	-
Türev finansal varlıklar	17.496	-	17.496	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	916.418	916.418	-	911.213	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.386.763	2.386.763	105.559	301.717	-
Krediler ve alacaklar	25.334.818	26.010.100	-	8.862.682	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	547.750	547.750	-	547.750	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.656.366	3.656.366	-	2.124.383	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	157.597	137.362	-	-	20.234
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	120.641	-	-	-	120.641
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	42.153	42.153	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	104.069	104.069	-	-	-
Diğer aktifler	213.564	213.564	-	65.527	-
Toplam varlıklar	36.392.074	36.908.984	123.055	15.607.572	140.875
Yükümlülükler					
Mevduat	25.457.145	-	-	12.425.040	-
Türev finansal yükümlülükler	12.479	-	-	12.460	-
Alınan krediler	3.495.671	-	-	3.121.136	-
Para piyasalarına borçlar	19.135	-	19.135	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.482.999	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	440.362	-	-	76.805	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	110.059	-	-	12.267	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	235.279	-	-	45.645	-
Vergi borcu	122.428	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	849.689	-	-	537.338	-
Özkaynaklar	3.166.828	-	-	642	-
Toplam yükümlülükler	36.392.074	-	19.135	16.231.333	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem 31.12.2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	60.186.896	59.016.514	-	3.244.656	24.799.608
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2.101.073	-	-	2.079.285	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	58.085.823	59.016.514	-	1.165.371	24.799.608
Bilanço dışı tutarlar	23.859.166	16.422.235	-	7.436.931	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	81.944.989	75.438.749	-	8.602.302	24.799.608

Önceki Dönem 31.12.2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	36.392.074	36.908.984	-	123.056	15.607.573
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	19.135	-	-	19.135	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	36.372.939	36.908.984	-	103.921	15.607.573
Bilanço dışı tutarlar	12.082.308	11.619.628	-	462.681	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	48.455.247	48.528.612	-	566.602	15.607.573

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

b) Varlıkların kredi kalitesi

		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler (*)	1.181.058	42.178.578	1.153.226	42.206.410
2	Borçlanma araçları	-	7.058.197	162.568	6.895.629
3	Bilanço dışı alacaklar	-	16.577.367	26.708	16.550.659
4	Toplam	1.181.058	65.814.142	1.342.502	65.652.698

(*) Tabloya 5.136.219 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	947.102
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	132.910
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler ^(*)	101.046
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	1.181.058

(*) TOA hesaplarında izlenmekte olan, tamamına karşılık ayrılmış, sırasıyla 89.382 TL ve 11.664 TL tutarındaki toplam 101.046 TL alacak, sırasıyla 01.12.2020 tarihli ve 29.12.2020 tarihli alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

Banka, krediler ve diğer alacakları için “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2006 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

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

	Krediler			Toplam
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			
Cari Dönem 31.12.2020	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	
Yurtiçi	1.751.704	1.181.058	1.153.226	1.153.226
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	1.751.704	1.181.058	1.153.226	1.153.226

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

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

	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			
Önceki Dönem 31.12.2019	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	Toplam
Yurtiçi	1.398.126	675.282	573.846	573.846
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	-	-
Toplam	1.398.126	675.282	573.846	573.846

Cari Dönem 31.12.2020	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	992.055	18.201	20.991	989.265
Çiftçilik ve Hayvancılık	704.420	13.518	16.415	701.523
Ormançılık	265.979	3.815	3.761	266.033
Balıkçılık	21.656	868	815	21.709
Sanayi	19.279.023	497.187	479.857	19.296.353
Madencilik ve Taşocakçılığı	3.405.649	15.971	43.927	3.377.693
İmalat Sanayi	15.455.153	475.769	429.492	15.501.430
Elektrik, Gaz, Su	418.221	5.447	6.438	417.230
İnşaat	11.415.118	404.887	293.953	11.526.052
Hizmetler	10.483.535	256.344	356.848	10.387.650
Toptan ve Perakende Ticaret	6.581.978	185.849	274.660	6.493.167
Otel ve Lokanta Hizmetleri	351.341	2.782	3.809	350.314
Ulaştırma ve Haberleşme	303.608	29.489	33.008	300.089
Mali Kuruluşlar	1.201.035	-	1.154	1.199.881
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.367.910	30.441	31.066	1.367.285
Serbest Meslek Hizmetleri	87.162	502	1.344	86.320
Eğitim Hizmetleri	91.006	52	560	90.498
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	499.495	7.229	11.247	495.477
Diğer	8.847	4.439	5.371	7.915
Toplam	42.178.578	1.181.058	1.153.226	42.206.410

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

d) Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31.12.2019	Krediler ve Alacaklar	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar	Toplam
Tarım	801.694	15.350	10.194	806.850
Çiftçilik ve Hayvancılık	700.355	12.001	7.750	704.606
Ormancılık	88.553	2.510	1.823	89.240
Balıkçılık	12.786	839	621	13.004
Sanayi	10.435.958	250.207	221.954	10.464.211
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.085.611	5.951	9.695	2.081.867
İmalat Sanayi	7.745.368	239.581	208.652	7.776.297
Elektrik, Gaz, Su	604.979	4.675	3.607	606.047
İnşaat	4.479.509	76.453	63.398	4.492.564
Hizmetler	10.887.275	304.252	193.335	10.998.192
Toptan ve Perakende Ticaret	4.183.944	161.902	114.417	4.231.429
Otel ve Lokanta Hizmetleri	166.539	1.357	1.594	166.302
Ulaştırma ve Haberleşme	248.139	38.299	25.629	260.809
Mali Kuruluşlar	5.399.102	-	2.873	5.396.229
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	666.932	93.742	42.647	718.027
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	65.099	33	398	64.734
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	157.520	8.919	5.777	160.662
Diğer	2.285.312	29.020	84.965	2.229.367
Toplam	28.889.748	675.282	573.846	28.991.184

vi. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 31.12.2020	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾				
Kurumsal/Girişimci Krediler	121.578	38.696	644.845	805.119
Bireysel Krediler	32.330	7.234	5.108	44.672
Toplam	153.908	45.930	649.953	849.791

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 365.120 TL'dir.

Önceki Dönem 31.12.2019	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar ⁽¹⁾	-	-	-	-
Kurumsal/Girişimci Krediler	314.941	131.792	187.144	633.877
Bireysel Krediler	246	-	-	246
Toplam	315.187	131.792	187.144	634.123

⁽¹⁾ Tablodaki tutarlar, taksitli krediler için muaccel hale gelmiş taksit tutarları, diğer krediler için ise muaccel olmuş anapara tutarları olup, taksitli kredilerin kalan anapara tutarları toplamı 764.003 TL'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.2) Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31.12.2020	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlalı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlalı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlalı kısmı
Krediler ^(*)	36.296.201	5.910.209	4.717.707	4.924.960	4.189.451	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	6.895.629	-	-	-	-	-	-
Toplam	43.191.830	5.910.209	4.717.707	4.924.960	4.189.451	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.152.871	-	-	-	-	-	-

(*) BDDK tarafından 08.12.2020 tarihli "Pandemi Önlemleri Süre Uzatımı" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 1.128.770 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 58.371 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 28.187 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

Önceki Dönem 31.12.2019	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlalı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlalı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlalı kısmı
Krediler	27.117.320	1.873.864	1.250.795	1.280.636	808.337	-	-
Borçlanma araçları	2.927.015	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.044.335	1.873.864	1.250.795	1.280.636	808.337	-	-
Temerrüde düşmüş	675.282	-	-	-	-	-	-

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

	Cari Dönem 31.12.2020	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	8.707.427	-	12.870.880	23.363	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	25.999	5.815	15.907	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	264.828	5.784	264.828	2.858	266.044	99%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.024.106	62.368	5.024.106	44.399	1.025.480	20%
7	Kurumsal alacaklar	16.970.986	12.490.186	15.275.823	8.613.143	23.153.759	97%
8	Perakende alacaklar	5.076.333	2.581.421	2.582.045	1.244.087	2.746.074	72%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.624.630	47.664	2.624.630	25.720	927.622	35%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.481.948	402.902	1.481.948	237.202	859.575	50%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	258.567	-	258.567	-	174.139	67%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	104.158	-	104.158	-	156.237	150%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	584.743	-	584.743	-	325.774	56%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	41.097.726	15.590.325	41.097.727	10.196.587	29.650.611	58%

	Önceki Dönem 31.12.2019	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	4.559.048	-	5.334.261	36.491	575.422	%11
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	33.126	4.978	19.052	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	26.537	3.459	26.536	1.699	28.096	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.194.333	57.053	4.194.332	31.917	1.215.161	%29
7	Kurumsal alacaklar	11.565.094	8.812.943	11.159.498	6.088.935	16.649.558	%97
8	Perakende alacaklar	2.245.181	2.377.277	1.842.440	1.219.227	2.214.229	%72
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.375.833	57.934	1.375.834	40.101	495.577	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	868.529	288.347	868.528	202.987	535.758	%50
11	Tahsili geçmiş alacaklar	202.276	-	202.276	-	152.213	%75
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	41.924	3.577	41.923	3.577	68.250	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	765.741	-	765.741	-	347.013	%45
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	25.844.496	11.600.590	25.844.495	7.629.912	22.300.329	%67

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Cari Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12.894.243	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.894.243
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	31.814	-	-	-	-	-	31.814
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.542	-	-	-	-	-	-	266.144	-	-	-	267.686
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.029.242	-	-	39.263	-	-	-	-	-	5.068.505
Kurumsal alacaklar	152.069	-	395.853	-	-	532.912	-	22.808.132	-	-	-	23.888.966
Perakende alacaklar	87.286	-	105.564	-	-	-	3.633.282	-	-	-	-	3.826.132
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.650.350	-	-	-	-	-	-	-	2.650.350
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.719.150	-	-	-	-	-	-	1.719.150
Tahsili gecikmiş alacaklar	112	-	72	-	-	168.517	-	89.866	-	-	-	258.567
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	104.158	-	-	104.158
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	259.071	-	-	-	-	-	-	325.672	-	-	-	584.743
Toplam	13.394.323	-	5.530.731	2.650.350	1.719.150	772.506	3.633.282	23.489.814	104.158	-	-	51.294.314

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

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

Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.219.908	-	-	-	-	1.150.844	-	-	-	-	-	5.370.752
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	38.104	-	-	-	-	-	38.104
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	139	-	-	-	-	-	-	28.096	-	-	-	28.235
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.998.347	-	-	1.224.820	-	3.082	-	-	-	4.226.249
Kurumsal alacaklar	-	98.254	-	-	258.881	-	16.500.467	-	-	-	17.248.433	-
Perakende alacaklar	-	34.821	-	-	2.193	2.941.558	-	-	-	-	3.061.667	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.415.935	-	-	-	-	-	-	-	1.415.935
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.071.515	-	-	-	-	-	-	1.071.515
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	89	-	-	99.714	-	102.338	-	-	-	202.276	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	45.500	-	-	45.500
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	418.728	-	-	-	-	-	-	347.013	-	-	-	765.741
Toplam	5.112.836	-	3.131.511	1.415.935	1.071.515	2.774.556	2.941.558	16.980.996	45.500	-	-	33.474.407

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem 31.12.2020	Yenileme malİYETİ	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)	215.028	44.736		1,4	259.764	56.140
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.235.531	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						56.140

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

	Önceki Dönem 31.12.2019	Yenileme malİYETİ	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	17.498	13.773		1,4	31.271	15.508
2	İçsel 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)					105.559	21.112
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						36.620

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem 31.12.2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	259.764	74.875
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	259.764	74.875

	Önceki Dönem 31.12.2019	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	31.271	8.850
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	31.271	8.850

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

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.235.531	-	195.301	-	-	-	-	-	39.060
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	53.111	10.132	-	-	-	-	15.688
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	877	-	-	877
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	343	-	515
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 (*)	2.235.531	-	248.412	10.132	-	877	343	-	56.140

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	106.083	30.688	-	-	-	-	36.561
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	58	-	-	58
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca 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 (*)	-	-	106.083	30.688	-	58	-	-	36.619

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

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

Bulunmamaktadır.

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31.12.2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	2.079.285	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	2.235.531
Toplam	-	-	-	-	2.079.285	2.235.531

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	19.135	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	105.559
Toplam	-	-	-	-	19.135	105.559

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

Bu kapsamda asgari olarak;

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

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

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

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

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

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

b) Standart yaklaşım

		Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	118.100	7.025
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	172.559	176.545
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	290.659	183.570

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

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

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	482.004	892.243	1.556.512	976.920	15	146.538
Operasyonel Riske Esas Tutar	-	-	-	-	-	1.831.724

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	381.619	2.757.088	656.569	396.069	4.191.345
Kredilerden Alınan Kar Payları	381.619	2.757.088	-	-	3.138.707
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	23.995	-	23.995
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	608.569	-	608.569
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	24.005	396.069	420.074
Kar Payları Giderleri	(663.913)	(844.970)	(589.826)	(24.098)	(2.122.807)
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	(663.913)	(844.970)	(14)	-	(1.508.897)
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	(199.072)	-	(199.072)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	(63.603)	-	(63.603)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	(327.137)	-	(327.137)
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	(24.098)	(24.098)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(282.294)	1.912.118	66.743	371.971	2.068.538
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12.750	111.337	-	(31.546)	92.541
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.750	111.337	-	80.561	204.648
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(112.107)	(112.107)
Temettü Gelirleri	-	-	104	-	104
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	83.310	-	83.310
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	343	-	267.801	268.144
Beklenen Zarar Karşılıkları	(104.292)	(781.660)	-	(108.261)	(994.213)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(173.855)	(173.855)
Personel Giderleri	-	-	-	(235.155)	(235.155)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	4.959	-	(311.973)	(316.932)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(373.836)	1.237.179	150.157	(221.018)	792.482
Vergi Karşılığı	-	-	-	(153.920)	(153.920)
Net Dönem Karı / Zararı	(373.836)	1.237.179	150.157	(374.938)	638.562
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	980.872	-	980.872
Bankalar (*)	-	-	4.799.686	-	4.799.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.145.732	-	5.145.732
Krediler (**)	4.850.077	36.350.940	1.005.393	-	42.206.410
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	779.437	-	779.437
Türev Finansal Varlıklar	-	-	28.253	-	28.253
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	6.246.506	6.246.506
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	4.850.077	36.350.940	12.739.373	6.246.506	60.186.896
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	18.467.116	27.918.934	-	-	46.386.050
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	19.440	-	19.440
Alınan Krediler	-	-	1.426.614	-	1.426.614
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2.101.073	-	2.101.073
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	4.017.250	-	4.017.250
Karşılıklar	-	-	-	409.244	409.244
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.092.952	2.092.952
Özkaynaklar	-	-	-	3.734.273	3.734.273
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	18.467.116	27.918.934	7.564.377	6.236.469	60.186.896

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	218.165	2.676.438	285.444	414.410	3.594.457
Kredilerden Alınan Kar Payları	218.165	2.676.438	-	-	2.894.603
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	574	-	574
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	245.733	-	245.733
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	39.137	414.410	453.547
Kar Payları Giderleri	(817.982)	(705.564)	(681.355)	(20.631)	(2.225.532)
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	(817.982)	(705.564)	(5.296)	-	(1.528.842)
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	(272.658)	-	(272.658)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	(12.323)	-	(12.323)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	(391.078)	-	(391.078)
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	(20.631)	(20.631)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(599.817)	1.970.874	(395.911)	393.779	1.368.925
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	16.937	114.436	-	(36.921)	94.452
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16.937	114.436	-	11.952	143.325
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(48.873)	(48.873)
Temettü Gelirleri	-	-	17.762	-	17.762
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	69.478	-	69.478
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	431	-	158.577	159.008
Beklenen Zarar Karşılıkları	(39.535)	(394.513)	-	(58.123)	(492.171)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(87.244)	(87.244)
Personel Giderleri	-	-	-	(183.767)	(183.767)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	(241.143)	(241.143)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(622.415)	1.691.228	(308.671)	(54.842)	705.300
Vergi Karşılığı	-	-	-	(188.565)	(188.565)
Net Dönem Karı / Zararı	(622.415)	1.691.228	(308.671)	(243.407)	516.735
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV Bankalar ^(*)	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	916.283	-	916.283
Krediler ^(**)	2.159.061	21.671.460	5.160.663	-	28.991.184
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	547.750	-	547.750
Türev Finansal Varlıklar	-	-	17.496	-	17.496
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	3.532.424	3.532.424
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	2.159.061	21.671.460	9.029.129	3.532.424	36.392.074
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	15.884.116	9.573.029	-	-	25.457.145
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	12.479	-	12.479
Alınan Krediler	-	-	3.495.671	-	3.495.671
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	19.135	-	19.135
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	2.482.999	-	2.482.999
Karşılıklar	-	-	-	235.279	235.279
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	1.522.538	1.522.538
Özkaynaklar	-	-	-	3.166.828	3.166.828
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	15.884.116	9.573.029	6.010.284	4.924.645	36.392.074

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Cari Dönem 31.12.2020	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	52.931.347	52.931.347
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	4.799.768	4.799.768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.145.732	5.145.732
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	779.437	779.437
Verilen Krediler	42.206.410	42.206.410
Finansal Borçlar	52.152.860	52.152.860
Bankalar Mevduatı	4.561.895	4.561.895
Diğer Mevduat	41.824.155	41.824.155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.426.614	1.426.614
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.017.250	4.017.250
Muhtelif Borçlar	322.946	322.946

Önceki Dönem 31.12.2019	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	32.842.289	32.842.289
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	916.418	916.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.386.937	2.386.937
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	547.750	547.750
Verilen Krediler	28.991.184	28.991.184
Finansal Borçlar	31.595.127	31.595.127
Bankalar Mevduatı	123	123
Diğer Mevduat	25.457.022	25.457.022
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.495.671	3.495.671
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.482.999	2.482.999
Muhtelif Borçlar	159.312	159.312

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem 31.12.2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	980.872	-	980.872
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	980.872	-	980.872
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.756.955	1.378.365	10.412	5.145.732
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	10.412	10.412
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	3.756.955	1.378.365	-	5.135.320
Türev Finansal Varlıklar	-	28.253	-	28.253
Toplam Varlıklar	3.756.955	2.387.490	10.412	6.154.857
Türev Finansal Yükümlülükler	-	19.440	-	19.440
Toplam Yükümlülükler	-	19.440	-	19.440

Önceki Dönem 31.12.2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.077.548	301.717	7.672	2.386.937
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	7.672	7.672
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	2.077.548	301.717	-	2.379.265
Türev Finansal Varlıklar	-	17.496	-	17.496
Toplam Varlıklar	2.077.548	319.213	7.672	2.404.433
Türev Finansal Yükümlülükler	-	12.479	-	12.479
Toplam Yükümlülükler	-	12.479	-	12.479

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	34.139	185.722	28.617	50.616
T.C. Merkez Bankası ^(*)	375.440	4.821.782	71.522	2.404.187
Diğer	-	60.037	-	339.497
Toplam	409.579	5.067.541	100.139	2.794.300

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlülükler için %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	363.240	8	38	6
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ^(*)	12.200	4.821.774	71.484	2.404.181
Toplam	375.440	4.821.782	71.522	2.404.187

^(*) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 904.016 TL (31 Aralık 2019: 180.501 TL) zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12.394	3.688.774	5.205	332.276
Yurtdışı	-	1.098.600	-	578.937
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	12.394	4.787.374	5.205	911.213

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
AB Ülkeleri	920.314	263.313	-	-
ABD, Kanada	47.203	305.303	-	-
OECD Ülkeleri	14.483	4.550	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	62.716	5.771	53.884	-
Toplam	1.044.716	578.937	53.884	-

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

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	2.145.367	16.497
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	147.536	84.643
Toplam (*)	2.292.903	101.140

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Borçlanma Senetleri	5.282.808	2.380.681
Borsada İşlem Gören	3.904.444	2.078.312
Borsada İşlem Görmeyen	1.378.364	302.369
Hisse Senetleri	10.412	7.672
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	10.412	7.672
Değer Düşüş Karşılığı (-)(**)	147.488	1.416
Toplam	5.145.732	2.386.937

(*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 2.753 TL ve 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu'ndan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2019: 7.672 TL Kredi Garanti Fonu).

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	808.723	-
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	187.229	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	(15.080)	-
Toplam	980.872	-

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	889	-	27	17.469
Swap İşlemleri	27.215	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	140	9	-	-
Toplam	28.244	9	27	17.469

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	540	-	3.097.903	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	540	-	3.097.903	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.804	-	2.372	-
Toplam^(*)	6.344	-	3.100.275	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 31.12.2020				
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler(*)	35.213.881	486.490	-	668.893
İhracat Kredileri	2.814.464	4.080	-	-
İthalat Kredileri	63.885	-	-	-
İşletme Kredileri	24.477.947	406.370	-	668.893
Tüketici Kredileri	4.810.580	7.259	-	-
Kredi Kartları	4.591	10	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	960.141	-	-	-
Diğer (**)	2.082.273	68.771	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	613.567	16.823	-	42.705
Toplam	35.827.448	503.313	-	711.598

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla ilgili bakiyenin 33.033 TL (31 Aralık 2019: 21.034 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Bu finansman yöntemi aracılığı ile Banka, farklı sektörlerdeki iki firma için 2019 yılı içerisinde hissedarlık sözleşmesi imzalamak suretiyle, bir firma için de 2019 yılı içerisinde kurucu ortak sıfatıyla sabit müşareke finansmanı sağlamıştır.

Bu yöntem ile kurulan finansman ortaklığı sözleşmelerinde, sermayesine iştirak edilen ortaklığın yönetimi başta olmak üzere tarafların hak ve yükümlülüklerine yer verilmesi zorunlu olup, 25 Aralık 2019 tarihli ve 30666 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” doğrultusunda bu payların yedi yıl içinde elden çıkarılması şartı bulunmaktadır. Bu şart, Banka’nın konuya ilişkin tevsik edici belgelerle BDDK’ya başvurulması halinde, BDDK’nın izni ile uzatılabilir.

Banka, 31 Aralık itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı “FFMS 4” Madde 2/3/1’e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

Önceki Dönem 31.12.2019				
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
Krediler	23.409.267	550.499	-	749.829
İhracat Kredileri	1.226.789	55.944	-	-
İthalat Kredileri	85.536	-	-	-
İşletme Kredileri	13.668.959	401.691	-	748.347
Tüketici Kredileri	2.149.003	8.576	-	1.482
Kredi Kartları	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.160.663	-	-	-
Diğer	1.118.317	84.288	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	425.989	44.146	-	53.652
Toplam	23.835.256	594.645	-	803.481

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	128.318	-	49.451	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	236.065	-	56.622

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	193.975	668.893	-	803.481
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	193.975	668.893	-	803.481

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	-	24.485	-	57
6 Ay - 12 Ay	109.355	241.825	-	6.952
1 - 2 Yıl	33.198	153.176	-	352.578
2 - 5 Yıl	1.229	2.369	-	334.045
5 Yıl ve Üzeri	50.193	247.038	-	109.849
Toplam	193.975	668.893	-	803.481

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem 31.12.2020			
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	7.513.548	300.792	12.567
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	27.700.333	185.698	656.326
Toplam	35.213.881	486.490	668.893

Cari Dönem 31.12.2019			
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	10.937.943	32.480	43.736
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	12.471.324	518.019	760.105
Toplam	23.409.267	550.499	803.481

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 31.12.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	32.041	4.780.664	4.812.705
Konut Kredisi	2.229	4.474.142	4.476.371
Taşıt Kredisi	1.093	171.567	172.660
İhtiyaç Kredisi	28.719	134.955	163.674
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	3.934	4	3.938
Taksitli	1.180	4	1.184
Taksitsiz	2.754	-	2.754
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	61	5.073	5.134
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	89	89
İhtiyaç Kredisi	61	4.984	5.045
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	655	8	663
Taksitli	112	7	119
Taksitsiz	543	1	544
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	36.691	4.785.749	4.822.440

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31.12.2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4.690	2.152.010	2.156.700
Konut Kredisi	748	1.975.401	1.976.149
Taşıt Kredisi	2.987	100.020	103.007
İhtiyaç Kredisi	955	76.589	77.544
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	112	2.249	2.361
Konut Kredisi	-	95	95
Taşıt Kredisi	-	92	92
İhtiyaç Kredisi	112	2.062	2.174
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^(*)	4.802	2.154.259	2.159.061

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	120.795	531.124	651.919
İşyeri Kredileri	-	41.214	41.214
Taşıt Kredileri	107.336	489.910	597.246
İhtiyaç Kredileri	13.459	-	13.459
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	2.943	2.943
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2.943	2.943
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	23.550	23.550
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	23.550	23.550
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	120.795	557.617	678.412

Önceki Dönem 31.12.2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	43.631	249.623	293.254
İşyeri Kredileri	1.000	17.657	18.657
Taşıt Kredileri	42.631	231.966	274.597
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	11.999	11.999
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	11.999	11.999
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	24.730	24.730
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	24.730	24.730
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	43.631	286.352	329.983

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Kamu	461.569	718.900
Özel	35.907.695	23.990.695
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	673.095	523.787
Toplam (*)	37.042.359	25.233.382

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

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Yurtiçi Krediler	36.256.108	23.677.914
Yurtdışı Krediler	113.156	1.031.681
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	673.095	523.787
Toplam (*)	37.042.359	25.233.382

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

ğ) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	83.330	136.955
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	89.754	77.186
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	615.759	253.632
Toplam	788.843	467.773

ı) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	229.444	218.891	71.065	70.080
1-5 Yıl Arası	4.431.155	3.904.522	3.611.355	3.088.196
5 Yıldan Fazla	1.262.735	1.012.806	860.343	498.090
Toplam	5.923.334	5.136.219	4.542.763	3.656.366

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ı.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	5.923.334	4.542.763
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(787.115)	(886.397)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	5.136.219	3.656.366

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları toplamı 13.039 TL'dir (31 Aralık 2019: 29.542).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	155.555	195.532	324.195
Dönem İçinde İntikal (+)	454.803	230.798	240.742
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	392.746	503.145
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	392.746	503.145	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14.165	143.531	161.825
Aktiften Silinen (-) ^(*)	-	-	101.046
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	101.046
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	203.447	172.400	805.211
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	83.330	89.754	615.759
Bilançodaki Net Bakiyesi	120.117	82.646	189.452

(*) TOA hesaplarında izlenmekte olan, tamamına karşılık ayrılmış, sırasıyla 89.382 TL ve 11.664 TL tutarındaki toplam 101.046 TL alacak, sırasıyla 1 Aralık 2020 tarihli ve 29 Aralık 2020 tarihli alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolardan çıkarılmıştır.

i.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem(*)			
Dönem Sonu Bakiyesi	14.935	57.475	221.893
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	4.056	32.515	167.226
Bilançodaki Net Bakiyesi	10.879	24.960	54.667

(*) Banka 4 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla YP olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarını YP olarak izlemeye başlamıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	120.117	82.646	189.452
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	203.447	172.400	805.211
Özel Karşılık Tutarı (-)	83.330	89.754	615.759
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	120.117	82.646	189.452
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	18.600	118.346	70.563
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	155.555	195.532	324.195
Özel Karşılık Tutarı (-)	136.955	77.186	253.632
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18.600	118.346	70.563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 31.12.2020			
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.402	17.192	74.182
Karşılık Tutarı (-)	3.994	8.714	60.296

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem 31.12.2019			
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.951	6.233	39.915
Karşılık Tutarı (-)	1.748	3.746	28.626

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre karşılık değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2020			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	49.467	56.606	467.773	573.846
Dönem İçi İlave	85.387	216.872	417.298	719.557
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(11.713)	(19.694)	(7.725)	(39.132)
Satılan (-)	-	-	(101.045)	(101.045)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	6.103	(6.103)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(915)	5.937	(5.022)	-
3. Aşamaya Transfer	(11)	(17.553)	17.564	-
Dönem Sonu Bakiye	128.318	236.065	788.843	1.153.226

	Önceki Dönem 31.12.2019			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	33.198	51.637	123.778	208.613
Dönem İçi İlave	29.469	49.937	879.332	958.738
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(11.571)	(25.622)	(6.161)	43.354
Satılan (-)	-	-	(445.643)	(445.643)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(104.508)	(104.508)
1. Aşamaya Transfer	1.027	(1.027)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.965)	1.965	-	-
3. Aşamaya Transfer	(707)	(20.268)	20.975	-
Dönem Sonu Bakiye	49.451	56.622	467.773	573.846

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre nakdi kredi değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2020			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	26.765.484	2.124.264	675.282	29.565.030
Dönem İçi İlave	22.861.738	239.857	302.932	23.404.527
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(9.131.240)	(257.645)	(119.991)	(9.508.876)
Satılan (-)	-	-	(101.045)	(101.045)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	366.194	(366.194)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(430.123)	445.945	(15.822)	-
3. Aşamaya Transfer	(5.179)	(434.523)	439.702	-
Dönem Sonu Bakiye	40.426.874	1.751.704	1.181.058	43.359.636

	Önceki Dönem 31.12.2019			
	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	33.198	51.637	123.778	208.613
Dönem İçi İlave	29.469	49.937	879.332	958.738
Dönem İçi Çıkanlar(-)	(11.571)	(25.622)	(6.161)	(43.354)
Satılan (-)	-	-	(445.643)	(445.643)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(104.508)	(104.508)
1. Aşamaya Transfer	1.027	(1.027)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.965)	1.965	-	-
3. Aşamaya Transfer	(707)	(20.268)	20.975	-
Dönem Sonu Bakiye	49.451	56.622	467.773	573.846

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Borçlanma Senetleri (*)	779.437	547.750
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	779.437	547.750

(*) Banka, söz konusu borçlanma senedi tutarını TFRS 9 standartları kapsamında bilanço'ya aldığı tarihteki benzer finansal varlıkların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 779.437 TL'dir (31 Aralık 2019: 547.750).

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Dönem Başındaki Değer	547.750	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	191.227	7.757
Yıl İçindeki Alımlar (*)	40.460	539.993
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	779.437	547.750

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 75.240 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.069 TL).

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Dönem Başı Net Defter Değeri	104.069	4.259
Dönem İçi Değişimler (Net)	(28.829)	99.810
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri(*)	75.240	104.069

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı içerisinde 57.817 TL (31 Aralık 2019: 41.356) vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ^(*)	4.013.981	167	-	327.137	-	95	5	-	-
2 ^(*)	3.587	83	-	2.248	-	22	21	-	-

(*) 31 Aralık 2020 bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Dönem Başı Değeri	100	100
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	100	100
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştrakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	113.603	71.139	14.072	42.500	-	241.314
Birikmiş Amortisman (-)	-	20.376	36.939	4.111	22.291	-	83.717
Net Defter Değeri	-	93.227	34.200	9.961	20.209	-	157.597
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	93.227	34.200	9.961	20.209	-	157.597
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	8.226	7.319	3.670	1.152	-	20.367
Maliyet	-	32.100	17.912	6.852	9.552	-	66.416
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	23.874	10.593	3.182	8.400	-	46.049
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	145.703	89.051	20.924	52.052	-	307.730
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	44.250	47.532	7.293	30.691	-	129.766
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	101.453	41.519	13.631	21.361	-	177.964

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	198.433	37.176	161.257	143.633	22.992	120.641
Toplam	198.433	37.176	161.257	143.633	22.992	120.641

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 68.859 TL (31 Aralık 2019: 33.127 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 177.456 TL (31 Aralık 2019: 75.280 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 108.597 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 42.153 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ertelenmiş Vergi Aktifi	177.456	75.280
Ertelenmiş Vergi Pasifi	68.859	33.127
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	108.597	42.153
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	47.615	4.150

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Kıdem Tazminatı	11.347	6.868
Finansal Varlıkların Değerlemesi	28.650	9.770
Diğer	68.600	25.515
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	108.597	42.153

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.12.2020	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	547.690	-	-	-	-	-	-	-	547.690
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP		460.869	4.921.147	47.420		57.942	306.722	-	5.794.100
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	5.992.402	-	-	-	-	-	-	-	5.992.402
Resmi Kuruluşlar	173.231	-	-	-	-	-	-	-	173.231
Ticari Kuruluşlar	1.219.708	-	-	-	-	-	-	-	1.219.708
Diğer Kuruluşlar	47.949	-	-	-	-	-	-	-	47.949
Ticari ve Diğer Kur.	633	-	-	-	-	-	-	-	633
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.550.881	-	-	-	-	-	-	-	4.550.881
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	4.550.867	-	-	-	-	-	-	-	4.550.867
Katılım Bankası	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1.700.665	10.174.612	94.150	-	220.688	378.157	-	12.568.272
Resmi Kuruluşlar	-	620.289	899.416	41.069	-	106.655	-	-	1.667.429
Ticari Kuruluşlar	-	1.053.627	8.465.785	49.958	-	114.030	378.068	-	10.061.468
Diğer Kuruluşlar	-	26.749	795.695	3.123	-	3	89	-	825.659
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	6.782	-	-	-	-	-	6.782
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	6.934	-	-	-	-	-	6.934
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1.495.884	-	-	-	-	-	-	-	1.495.884
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	493.578	5.322.190	73.336	-	143.786	1.285.468	-	7.318.358
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2.638.698	-	-	-	-	-	-	-	2.638.698
Yurtiçinde Yer. Tüz K	2.571.320	-	-	-	-	-	-	-	2.571.320
Yurtdışında Yer Tüz	63.298	-	-	-	-	-	-	-	63.298
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.080	-	-	-	-	-	-	-	4.080
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4.080	-	-	-	-	-	-	-	4.080
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	309.325	5.963.344	35.670	-	47.954	592.942	-	6.949.235
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.009	-	-	-	-	-	2.009
Ticari Kuruluşlar	-	309.230	5.941.971	35.551	-	47.954	592.942	-	6.927.648
Diğer Kuruluşlar	-	95	8.475	119	-	-	-	-	8.689
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	10.889	-	-	-	-	-	10.889
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1.325.471	-	1.651.045	44.328	-	19.203	41.364	-	3.081.411
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)	12.000.145	2.964.437	28.032.338	294.904	-	489.573	2.604.653	-	46.386.050

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2019	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	350.043	-	-	-	-	-	-	-	350.043
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	627.089	4.775.595	68.752	-	72.399	260.155	-	5.803.990
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.324.855	-	-	-	-	-	-	-	1.324.855
Resmi Kuruluşlar	136.022	-	-	-	-	-	-	-	136.022
Ticari Kuruluşlar	1.163.277	-	-	-	-	-	-	-	1.163.277
Diğer Kuruluşlar	24.833	-	-	-	-	-	-	-	24.833
Ticari ve Diğer Kur.	716	-	-	-	-	-	-	-	716
Bankalar ve Katılım Bankaları	7	-	-	-	-	-	-	-	7
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	404.033	4.163.238	608.928	-	301.861	75.154	-	5.553.214
Resmi Kuruluşlar	-	53.827	235.600	53.833	-	117.818	57.911	-	518.989
Ticari Kuruluşlar	-	322.540	3.590.103	153.636	-	184.008	14.834	-	4.265.121
Diğer Kuruluşlar	-	27.666	337.535	401.459	-	35	2.409	-	769.104
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	724.646	-	-	-	-	-	-	-	724.646
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	310.421	3.635.775	74.453	-	75.918	854.408	-	4.950.975
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer- YP	1.483.626	-	-	-	-	-	-	-	1.483.626
Yurtiçinde Yer. Tüz K	1.425.008	-	-	-	-	-	-	-	1.425.008
Yurtdışında Yer Tüz	58.502	-	-	-	-	-	-	-	58.502
Bankalar ve Katılım Bankaları	116	-	-	-	-	-	-	-	116
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	116	-	-	-	-	-	-	-	116
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	269.674	1.927.397	188.365	-	328.520	1.687.014	-	4.400.970
Resmi Kuruluşlar	-	757	1.022	-	-	-	-	-	1.779
Ticari Kuruluşlar	-	268.708	1.888.846	188.318	-	328.520	1.687.014	-	4.361.406
Diğer Kuruluşlar	-	209	37.529	47	-	-	-	-	37.785
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	255.038	-	557.789	25.188	-	5.545	21.266	-	864.826
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)	4.138.208	1.611.217	15.059.794	965.686	-	784.243	2.897.997	-	25.457.145

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	6.262.307	5.251.128	11.597.180	7.383.152
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	3.102.912	3.496.444	3.238.877	2.657.587
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	3.159.395	1.754.684	8.358.303	4.725.565
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
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	672	770
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	380.086	1.012.839	374.535	1.498.426
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	33.689	-	1.622.710
Toplam	380.086	1.046.528	374.535	3.121.136

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	104.520	750.707	33.786	179.422
Orta ve Uzun Vadeli	275.566	295.821	340.749	2.941.714
Toplam	380.086	1.046.528	374.535	3.121.136

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %77'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2.101.073	-	19.135	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.101.073	-	19.135	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	2.101.073	-	19.135	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.017.250	-	2.482.999	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	4.017.250	-	2.482.999	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	19.213	19	12.460
Swap İşlemleri	-	227	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	19.440	19	12.460

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	73.018	42.158	4.342	3.953
1-5 Yıl Arası	126.116	78.453	64.193	46.451
5 Yıldan Fazla	9.770	7.023	123.525	59.655
Toplam	208.904	127.634	192.060	110.059

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 26.708 TL'dir (31 Aralık 2019: 18.452 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi kararı ile ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde 80.000 TL tutarında serbest karşılık önceki yıllarda kayıtlara alınmış ve 35.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda iptal edilmiştir. 31 Aralık 2020 itibarıyla muhtemel risklere ilişkin ayrılmış serbest karşılık tutarı 45.000 TL'dir (31 Aralık 2019: 80.000 TL).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 206.087 TL tutarındaki kısmı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 19. maddesi uyarınca beklenen zarar karşılığı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanması için kullanılmak üzere ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 64.051 TL).

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 26.708 TL (31 Aralık 2019: 18.452 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 38.619 TL (31 Aralık 2019: 19.923 TL) ve diğer karşılıklar için 147 TL (31 Aralık 2019: 17.140 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 36.613 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 17.038 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

d.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 7.117 TL (tam TL) (31 Aralık 2019: 6.380 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
İskonto oranı (%)	% 12,80	% 12,10
Enflasyon	% 10,10	% 8,20

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
1 Ocak itibarıyla	8.662	5.736
Cari hizmet maliyeti	4.616	2.268
Kar payı maliyeti	1.148	801
Ödenen tazminatlar	(429)	(316)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	284	216
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	4.703	(43)
Dönem Sonu Değeri	18.984	8.662

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 7.250 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.050 TL).

d.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

d.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 29.836 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 21.000 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu 31.074 TL'dir (31 Aralık 2019: 85.445 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	57.157	85.480
Menkul Sermaye İradı Vergisi	18.264	18.470
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	159	286
BSMV	12.977	11.395
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.099	392
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.642	3.708
Diğer	2.975	2.418
Toplam	96.273	122.149

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	8	8
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	14	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	1	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	7	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	110	87
İşsizlik Sigortası - İşveren	219	173
Diğer	-	-
Toplam	359	279

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır)

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	312.489	-	312.351	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	768.037	-	537.338
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	312.489	768.037	312.351	537.338

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	768.037	-	537.338
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	-	768.037	-	537.338
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	312.489	-	312.351	-
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	312.489	-	312.351	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	312.489	768.037	312.351	537.338

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

(**) 300.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 28 Mart 2019 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 29 Mart 2019 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %16,25'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.750.000	1.750.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(9.259)	(84)	56.429	642
Değerleme Farkı	(12.063)	(84)	72.454	642
Ertelenmiş Vergi Etkisi	2.804	-	(16.025)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(9.259)	(84)	56.429	642

ğ) Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

19 Haziran 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2019 yılı kar dağıtım tablosu:

2019 yılı dönem karı	503.076
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	25.154
B - Ortaklara birinci kar payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	477.922
D - Özel fonlar	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	155.132	108.744
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	268.625	157.323
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	16.428	11.509
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	48.071	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	173.340	122.657
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	1	-
Toplam	661.597	400.233

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan ve tamamı 3. Aşama olan muhtemel zararlar için 26.708 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 18.452 TL).

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Teminat Mektupları	12.574.368	9.381.555
Banka Kredileri	7.687	18.753
Akreditifler	1.380.643	983.145
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.953.072	944.684
Toplam	15.915.770	11.328.137

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geçici Teminat Mektupları	945.817	764.821
Kesin Teminat Mektupları	6.505.269	4.596.487
Avans Teminat Mektupları	592.998	621.598
Gümröklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	100.010	77.809
Diğer Teminat Mektupları	4.430.274	3.320.840
Toplam	12.574.368	9.381.555

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.430.274	3.320.852
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	406.570	83.917
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.023.704	3.236.935
Diğer Gayrinakdi Krediler	11.485.496	8.007.285
Toplam	15.915.770	11.328.137

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31.12.2020				Önceki Dönem 31.12.2019			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	56.462	1	56.269	1	16.917	-	45.320	1
Çiftçilik ve Hayvancılık	38.164	1	34.277	1	11.548	-	45.320	1
Ormancılık	18.243	-	-	-	5.284	-	-	-
Balıkçılık	55	-	21.992	-	85	-	-	-
Sanayi	1.295.191	19	6.285.349	69	875.150	18	3.872.614	60
Madencilik ve Taşocakçılığı	21.053	-	60.462	1	35.406	-	14.976	-
İmalat Sanayi	1.003.857	15	6.194.957	68	715.084	15	3.832.906	60
Elektrik, Gaz, Su	270.281	4	29.930	-	124.660	3	24.732	-
İnşaat	3.522.025	51	836.526	9	2.724.386	55	677.991	11
Hizmetler	1.894.262	28	1.887.525	21	1.307.130	27	1.786.358	28
Toptan ve Perakende Ticaret	1.334.199	20	1.053.809	12	761.328	15	1.251.131	20
Otel ve Lokanta Hizmetleri	56.366	1	144.016	2	33.744	1	155.961	2
Ulaştırma ve Haberleşme	123.352	2	367.698	4	89.887	2	22.522	-
Mali Kuruluşlar	34.655	1	68.313	1	22.833	-	39.727	1
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	293.691	3	222.510	2	324.252	7	266.364	4
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.336	-	22.241	-	657	-	17.050	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	49.663	1	8.938	-	74.429	2	33.603	1
Diğer	71.342	1	10.819	-	3.383	-	18.888	-
Toplam	6.839.282	100	9.076.488	100	4.926.966	100	6.401.171	100

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6.682.472	8.793.961	156.810	282.527
Teminat Mektupları	6.535.161	5.599.870	156.810	282.527
Aval ve Kabul Kredileri	-	7.687	-	-
Akreditifler	40.077	1.340.566	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	107.234	1.845.838	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I)	7.281.799	2.639.238
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.183.637	2.639.238
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.098.162	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	7.281.799	2.639.238
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	7.281.799	2.639.238

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

Cari Dönem 31.12.2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	28.293	(14.906)	838	-	-	14.225
- Giriş	3.090.778	548.603	8.631	-	-	3.648.012
- Çıkış	(3.062.485)	(563.509)	(7.793)	-	-	(3.633.787)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	3.090.778	548.603	8.631	-	-	3.648.012
Toplam nakit çıkışı	(3.062.485)	(563.509)	(7.793)	-	-	(3.633.787)

Önceki Dönem 31.12.2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(11.580)	18.056	158	-	-	6.634
- Giriş	1.186.774	133.020	3.142	-	-	1.322.936
- Çıkış	(1.198.354)	(114.964)	(2.984)	-	-	(1.316.302)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	1.186.774	133.020	3.142	-	-	1.322.936
Toplam nakit çıkışı	(1.198.354)	(114.964)	(2.984)	-	-	(1.316.302)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 268.625 TL'dir (31 Aralık 2019: 157.323 TL).

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. KONSOLİDE KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	2.650.825	487.882	2.515.125	379.478
Kısa Vadeli Kredilerden	688.309	102.573	1.112.505	117.674
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.901.533	377.501	1.361.878	261.804
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	60.983	7.808	40.742	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	22.086	488	530	44
Yurtdışı Bankalardan	-	1.421	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	22.086	1.909	530	44

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.457	-	16.716	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	525.705	34.947	220.709	8.308
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	40.460	-	-
Toplam	533.162	75.407	237.425	8.308

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	100.342	55.051	133.500	121.170
T.C. Merkez Bankasına	2.428	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	5.625	39.332	58.905	64.946
Yurtdışı Bankalara	92.289	15.719	74.595	56.224
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	43.679	-	17.988
Toplam	100.342	98.730	133.500	139.158

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 327.137 TL (31 Aralık 2019: 391.078 TL).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31.12.2020	Katılma Hesapları					
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Hesap Adı						
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	14	-	-	-	14
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	55.456	420.858	5.616	5.466	28.565	515.961
Resmî Kuruluşlar Katılma Hs.	31.401	42.276	8.558	19.858	5.455	107.548
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	66.019	537.096	14.481	31.788	25.261	674.645
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	6.020	45.690	8.292	144	58	60.204
Toplam	158.896	1.045.934	36.947	57.256	59.339	1.358.372
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	4.542	47.680	946	1.315	24.562	79.045
Resmî Kuruluşlar Katılma Hs.	6	32	-	-	-	38
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	3.073	47.138	963	2.110	15.132	68.416
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1	451	1	-	-	453
Kıymetli Maden Depo	2.573	-	-	-	-	2.573
Toplam	10.195	95.301	1.910	3.425	39.694	150.525
Genel Toplam	169.091	1.141.235	38.857	60.681	99.033	1.508.897

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2019	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	87	4.883	326	-	-	5.296
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	71.104	535.780	5.902	7.087	39.397	659.270
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	6.155	28.584	10.609	16.489	19.808	81.645
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	26.263	392.515	23.661	20.286	2.406	465.131
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	2.343	79.396	67.876	2.577	928	153.120
Toplam	105.952	1.041.158	108.374	46.439	62.539	1.364.462
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	138	-	-	-	138
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	7.126	68.457	1.714	1.249	20.990	99.536
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	13	279	-	-	-	292
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.982	37.792	1.355	1.782	14.405	57.316
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1	1.428	1	-	-	1.430
Kıymetli Maden Depo	5.668	-	-	-	-	5.668
Toplam	14.790	108.094	3.070	3.031	35.395	164.380
Genel Toplam	120.742	1.149.252	111.444	49.470	97.934	1.528.842

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 104 TL'dir (31 Aralık 2019: 17.762 TL).

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Kar	13.705.661	7.627.672
Kambiyo İşlemlerinden Kar	13.423.821	7.544.152
Türev Finansal İşlemlerden Kar	84.275	81.310
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	197.565	2.210
Zarar (-)	13.622.351	7.558.194
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	13.441.463	7.520.302
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	159.863	37.248
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	21.025	644
Net	83.310	69.478

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(75.588)	44.062
Toplam	(75.588)	44.062

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	215.301	155.601
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	48.060	1.072
Haberleşme Giderleri Karşılığı	953	666
Çek Karnesi Bedelleri	392	266
Diğer	3.438	1.403
Toplam	268.144	159.008

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Beklenen Zarar Karşılıkları	885.952	434.048
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	124.815	33.252
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	269.250	55.049
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	491.887	345.747
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	108.261	58.123
Toplam	994.213	492.171

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 108.261 TL (31 Aralık 2019 58.123TL) tutarındaki kısmı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 19. maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan tutarlardan oluşturmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.620	3.606
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50.519	43.238
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	14.184	10.350
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	131.289	94.779
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	584	162
Bakım ve Onarım Giderleri	23.158	19.724
Reklam ve İlan Giderleri	34.332	26.718
Diğer Giderler	73.215	48.175
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	945	7.923
Diğer (*)	114.375	81.247
Toplam	316.932	241.143

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 64.370 TL (31 Aralık 2019 25.253 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 39.026 TL (31 Aralık 2019 37.718 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Net Kar Payı Geliri	2.068.538	1.368.925
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	92.541	94.452
Temettü Gelirleri	104	17.762
Ticari Kar / Zarar (Net)	83.310	69.478
Diğer Faaliyet Gelirleri	268.144	159.008
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	994.213	492.171
Diğer Karşılık Giderleri (-)	173.855	87.244
Personel Giderleri	235.155	183.767
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	316.932	241.143
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	792.482	705.300

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 153.920 TL (31 Aralık 2019: 188.565 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 201.535 TL (31 Aralık 2019: 202.224 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 47.615 TL (31 Aralık 2019: 13.659 TL gelir) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 638.562 TL'dir (31 Aralık 2019: 516.735 TL net kar).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 19 Haziran 2020 tarihinde gerçekleştirdiği 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2019 yılına ait 705.300 TL tutarındaki bilanço karından 202.224 TL mali mükellefiyetler düşülmesinden sonra kalan 503.076 TL net dönem karından %5 oranında 25.154 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve dağıtımlardan sonra kalan 477.922 TL'nin ve geçmiş yıllar karında izlenmekte olan; 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan "TFRS-9 Finansal Araçlar" adlı Türkiye Finansal Raporlama Standardı düzenlemelerine uygun olarak karşılıkların yeniden hesaplanması nedeniyle oluşan 25.662 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka 2020 yılında elde ettiği karı esas sözleşmesi doğrultusunda kar dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kar dağıtımına ilişkin karar alınmamıştır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi beşinci bölüm dipnot 1.3-b'de sunulmuştur.

c) Kar Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kar yedekleri 1.098.041 TL olup, yasal yedekler 60.388 TL, olağanüstü yedekler 991.586 TL, diğer kar yedekleri 46.067 TL olarak gerçekleşmiştir.

ç) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla geçmiş dönem karı 2.568 TL'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 229.435 TL tutarın 4.093.676 TL’si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden ve finansal kiralamalardan alınan kar payı gelirlerinden, 2.010.679 TL’si çoğunlukla mevduata ve kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerinden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile ticari kar zarar geliri yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.456.262 TL (31 Aralık 2019: 195.076 TL) olarak tespit edilmiştir.

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Sonu	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Kasa ve Efektif Deposu	279.899	418.728
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	4.490.864	984.698
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.770.763	1.403.426

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

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

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.097.903	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	3.356	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.180.316	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.097.903	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	21.276	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	59.324	42.411	-	-
Dönem Sonu	-	-	2.715	59.324	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	21	6.005	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE İNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	2.383.936	2.401.773	-	-
Dönem Sonu	-	-	2.153.566	2.383.936	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	230.370	17.837	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 6.104 TL’dir (31 Aralık 2019: 4.689 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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)

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	104	1.260			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube(**)	1	1	Sudan	86.171	73.760
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(*) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük personel sayısı dahil edilmiştir.

(**) Yurtdışı Şubede çalışan yerel personel hariçtir.

2) Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2020 yılında, yurt içinde 11 (31 Aralık 2019: 13 Şube) yeni şube açılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: 14 Aralık 2020	Not	Açıklama
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Yatırım sınıfı altında çok spekülâtif seviyededir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	Yatırım sınıfı altında çok spekülâtif seviyededir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Yatırım sınıfı altında spekülâtif seviyededir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	Yatırım sınıfı altında çok spekülâtif seviyededir.
Ulusal uzun Vadeli Kredi Notu	AA(tur)	Üst seviye yatırım yapılabilir seviyededir.
Destek	4	Dış destek ihtimali sınırlı seviyededir.

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.