

**ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

### Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

### Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 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, 30 Eylül 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.



### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 20 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 14 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "Şartlı Sonucun Dayanağı" paragrafında açıklanan husus nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2020



**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi  
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 341 12 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 dokuz aylık 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
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET 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 dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin ÖZDEMİR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Fikrettin AKSU  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
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**

|   | <b>Sayfa No</b> |
|---|-----------------|
| 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 Ortaklık 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 Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar   | 2               |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi   | 3               |
| VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine 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 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)                | 5-5 |
| II. Konsolide nazım hesaplar tablosu                         | 7   |
| III. Konsolide kar veya zarar tablosu                        | 8   |
| IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9   |
| V. Konsolide özkaynak değişim tablosu                        | 10  |
| VI. Konsolide nakit akış 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  | 19-22 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 22    |
| X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                  | 22    |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 22    |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar   | 23    |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 23    |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar   | 23-24 |
| XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 24-25 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 25-27 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 27-28 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar  | 29    |
| XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar   | 29    |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 29    |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar  | 29    |
| XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar  | 29    |
| XXIII. Raporlamanın bölümlemeye 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. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar   | 35-36 |
| III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski                   | 37    |
| IV. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 37-42 |
| V. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                       | 43    |
| VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar                               | 43    |
| VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar  | 43-44 |
| VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar                                   | 45    |
| IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                                  | 46-47 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|  |       |
|--|-------|
| I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 48-61 |
| II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62-70 |
| III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar             | 70-71 |
| IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar     | 71-76 |
| V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 76-77 |
| VI. Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar    | 77    |

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

|   |    |
|---|----|
| I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 78 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar        | 78 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|  |       |
|--|-------|
| I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi            | 79    |
| II. Genel Müdür'ün değerlendirmesi                       | 80-83 |
| III. Ortaklık yapısı                                     | 84    |
| IV. Esas sözleşmede yapılan değişiklikler                | 84    |
| V. Başlıca finansal göstergeler                          | 84-85 |
| VI. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler | 86-90 |
| VII. 2020 III. Ara dönem faaliyetleri                    | 90-92 |
| VIII. 2020 III. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler  | 92-93 |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 Kurulunda 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 Kurulunda 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 Kurulunda 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 "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle 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 AÇIKLAMALAR

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

| Hissedarların Adı                       | 30 Eylül 2020    |               | 31 Aralık 2019   |               |
|---|------------------|---------------|------------------|---------------|
|   | Ödenmiş Sermaye  | %             | Ödenmiş Sermaye  | %             |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. <sup>(*)</sup> | 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     |
| <b>Toplam</b>                           | <b>1.750.000</b> | <b>100,00</b> | <b>1.750.000</b> | <b>100,00</b> |

(\*) 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. ANA 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  |
|---------------------------------|---|
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>   |   |
| Hüseyin AYDIN                   | Yönetim Kurulu Başkanı  |
| Fikrettin AKSU (*)              | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi   |
| 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, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi             |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları</b> |   |
| 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              | Pazarlama   |

(\*) 23 Temmuz 2020 tarihinden itibaren Denetim Komitesi Üyelğine atanmıştır.

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        | -                |
| Türkiye Sigorta A.Ş.                | -                | 0,0000001     | -                | -                |
| Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.     | -                | 0,0000001     | -                | -                |
| Ziraat Teknoloji A.Ş.               | -                | 0,0000001     | -                | -                |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | -                | 0,0000001     | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                       | <b>1.750.000</b> | <b>100,00</b> | <b>1.750.000</b> | <b>-</b>         |

(\*) 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.

## **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka, faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde nakdi, gayrinakdi her cins ve surette fon kullandırmaktır. Ayrıca mevzuatın izin verdiği ölçüde, toplum yararına katılım bankacılığı prensipleri dahilinde sosyal gayeli faaliyetler gibi her türlü katılım bankacılığı faaliyetinde bulunur.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında 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.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup 1.234 (31 Aralık 2019: 1.129) personeli ile faaliyet göstermektedir.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları'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

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 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)                          |      |                            |                   |                   |                              |                   |                   |
|---|------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| VARLIKLAR   |      | Cari Dönem<br>(30/09/2020) |                   |                   | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                   |                   |
|   |      | TP                         | YP                | Toplam            | TP                           | YP                | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>  |      | <b>5.110.711</b>           | <b>7.686.652</b>  | <b>12.797.363</b> | <b>2.190.417</b>             | <b>4.024.699</b>  | <b>6.215.116</b>  |
| <b>1.1 Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri</b>   |      | <b>720.348</b>             | <b>6.171.023</b>  | <b>6.891.371</b>  | <b>105.170</b>               | <b>3.705.513</b>  | <b>3.810.683</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası  | (1)  | 615.601                    | 4.586.339         | 5.201.940         | 100.139                      | 2.794.300         | 2.894.439         |
| 1.1.2 Bankalar  | (2)  | 105.235                    | 1.584.684         | 1.689.919         | 5.205                        | 911.213           | 916.418           |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar   |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)   | (4)  | 488                        | -                 | 488               | 174                          | -                 | 174               |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     |      | <b>797.344</b>             | <b>-</b>          | <b>797.344</b>    | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar  |      | 797.344                    | -                 | 797.344           | -                            | -                 | -                 |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (3)  | <b>3.591.698</b>           | <b>1.504.865</b>  | <b>5.096.563</b>  | <b>2.085.220</b>             | <b>301.717</b>    | <b>2.386.937</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |      | 10.414                     | -                 | 10.414            | 7.672                        | -                 | 7.672             |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar  |      | 3.581.284                  | 1.504.865         | 5.086.149         | 2.077.548                    | 301.717           | 2.379.265         |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>   | (5)  | <b>1.321</b>               | <b>10.764</b>     | <b>12.085</b>     | <b>27</b>                    | <b>17.469</b>     | <b>17.496</b>     |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |      | 1.321                      | 10.764            | 12.085            | 27                           | 17.469            | 17.496            |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |      | <b>27.209.254</b>          | <b>13.438.654</b> | <b>40.647.908</b> | <b>18.004.119</b>            | <b>11.534.815</b> | <b>29.538.934</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>   | (6)  | <b>25.460.965</b>          | <b>10.633.486</b> | <b>36.094.451</b> | <b>17.045.982</b>            | <b>8.862.682</b>  | <b>25.908.664</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>   |      | <b>2.530.892</b>           | <b>2.348.519</b>  | <b>4.879.411</b>  | <b>1.531.983</b>             | <b>2.124.383</b>  | <b>3.656.366</b>  |
| <b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler</b>  | (7)  | <b>-</b>                   | <b>766.486</b>    | <b>766.486</b>    | <b>-</b>                     | <b>547.750</b>    | <b>547.750</b>    |
| 2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |      | -                          | 766.486           | 766.486           | -                            | 547.750           | 547.750           |
| 2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>  |      | <b>782.603</b>             | <b>309.837</b>    | <b>1.092.440</b>  | <b>573.846</b>               | <b>-</b>          | <b>573.846</b>    |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>    | (8)  | <b>101.545</b>             | <b>-</b>          | <b>101.545</b>    | <b>104.069</b>               | <b>-</b>          | <b>104.069</b>    |
| 3.1 Satış Amaçlı  |      | 101.545                    | -                 | 101.545           | 104.069                      | -                 | 104.069           |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>   | (9)  | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>   |      | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler   |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>  |      | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            |      | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)</b>   | (10) | <b>177.902</b>             | <b>341</b>        | <b>178.243</b>    | <b>157.597</b>               | <b>-</b>          | <b>157.597</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | (11) | <b>147.516</b>             | <b>-</b>          | <b>147.516</b>    | <b>120.641</b>               | <b>-</b>          | <b>120.641</b>    |
| 6.1 Şerefiye  |      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 6.2 Diğer   |      | 147.516                    | -                 | 147.516           | 120.641                      | -                 | 120.641           |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>   | (12) | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>   | (13) | <b>-</b>                   | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>   | (14) | <b>76.957</b>              | <b>-</b>          | <b>76.957</b>     | <b>42.153</b>                | <b>-</b>          | <b>42.153</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>  | (15) | <b>235.401</b>             | <b>27.587</b>     | <b>262.988</b>    | <b>148.037</b>               | <b>65.527</b>     | <b>213.564</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>  |      | <b>33.059.286</b>          | <b>21.153.234</b> | <b>54.212.520</b> | <b>20.767.033</b>            | <b>15.625.041</b> | <b>36.392.074</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 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   |      | Cari Dönem<br>(30/09/2020) |            |            | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |            |            |
|   |      | TP                         | YP         | Toplam     | TP                           | YP         | Toplam     |
| <b>I. TOPLANAN FONLAR</b>   | (1)  | 22.534.199                 | 19.881.779 | 42.415.978 | 13.032.105                   | 12.425.040 | 25.457.145 |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>  | (2)  | 302.990                    | 1.604.739  | 1.907.729  | 374.535                      | 3.121.136  | 3.495.671  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>   | (3)  | 264.379                    | -          | 264.379    | 19.135                       | -          | 19.135     |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>  | (4)  | 3.554.573                  | -          | 3.554.573  | 2.482.999                    | -          | 2.482.999  |
| <b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                    | (5)  | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| <b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>   | (6)  | 956                        | -          | 956        | 19                           | 12.460     | 12.479     |
| 6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |      | 956                        | -          | 956        | 19                           | 12.460     | 12.479     |
| 6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |      | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| <b>VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | (7)  | 114.738                    | 15.878     | 130.616    | 97.792                       | 12.267     | 110.059    |
| <b>VIII. KARŞILIKLAR</b>  | (8)  | 219.224                    | 188.459    | 407.683    | 189.634                      | 45.645     | 235.279    |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı   |      | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 8.2 Çalışan Hakları Karşılığı   |      | 41.109                     | -          | 41.109     | 35.712                       | -          | 35.712     |
| 8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)   |      | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 8.4 Diğer Karşılıklar   |      | 178.115                    | 188.459    | 366.574    | 153.922                      | 45.645     | 199.567    |
| <b>IX. CARİ VERGİ BORCU</b>   | (9)  | 91.705                     | 26         | 91.731     | 122.428                      | -          | 122.428    |
| <b>X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>  | (10) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| <b>XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (11) | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 11.1 Satış Amaçlı   |      | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| 11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |      | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| <b>XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>  | (12) | 300.260                    | 754.430    | 1.054.690  | 312.351                      | 537.338    | 849.689    |
| 12.1 Krediler   |      | 300.260                    | 754.430    | 1.054.690  | 312.351                      | 537.338    | 849.689    |
| 12.2 Diğer Borçlanma Araçları   |      | -                          | -          | -          | -                            | -          | -          |
| <b>XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | (13) | 576.013                    | 182.013    | 758.026    | 363.557                      | 76.805     | 440.362    |
| <b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (14) | 3.626.241                  | (82)       | 3.626.159  | 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   |      | (2.365)                    | -          | (2.365)    | (2.365)                      | -          | (2.365)    |
| 14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler      |      | 5.139                      | (82)       | 5.057      | 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   |      | 513.913                    | -          | 513.913    | 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   |      | 511.345                    | -          | 511.345    | 516.735                      | -          | 516.735    |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>  |      | 31.585.278                 | 22.627.242 | 54.212.520 | 20.160.741                   | 16.231.333 | 36.392.074 |

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU |  |                            |                   |                   |                              |                   |                   |
|--|--|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
|  |  | Cari Dönem<br>(30/09/2020) |                   |                   | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                   |                   |
|  |  | TP                         | YP                | Toplam            | TP                           | YP                | Toplam            |
| <b>A</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           | (1)                        |                   |                   |                              |                   |                   |
| <b>I.</b>  | <b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>   |                            |                   |                   |                              |                   |                   |
| 1.1  | Teminat Mektupları   | 6.856.131                  | 10.871.302        | 17.727.433        | 5.266.395                    | 9.101.213         | 14.367.608        |
| 1.1.1  | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 | 6.361.430                  | 9.019.653         | 15.381.083        | 4.926.966                    | 6.401.171         | 11.328.137        |
| 1.1.2  | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           | 6.224.781                  | 5.951.454         | 12.176.235        | 4.892.685                    | 4.488.870         | 9.381.555         |
| 1.1.3  | Diğer Teminat Mektupları   | 144.485                    | 1.647.635         | 1.792.120         | 119.125                      | 1.304.053         | 1.423.178         |
| 1.2  | Banka Kredileri  | 5.803.628                  | 5.803.628         | 5.803.628         | 4.559.726                    | -                 | 4.559.726         |
| 1.2.1  | İthalat Kabul Kredileri  | 276.668                    | 4.303.819         | 4.580.487         | 213.834                      | 3.184.817         | 3.398.651         |
| 1.2.2  | Diğer Banka Kabulleri  | -                          | 6.238             | 6.238             | -                            | 18.753            | 18.753            |
| 1.3  | Akreditifler   | -                          | 6.238             | 6.238             | -                            | 18.753            | 18.753            |
| 1.3.1  | Belgeli Akreditifler   | 30.077                     | 1.185.476         | 1.215.553         | 29.071                       | 954.074           | 983.145           |
| 1.3.2  | Diğer Akreditifler   | 30.077                     | 1.185.476         | 1.215.553         | 29.071                       | 954.074           | 983.145           |
| 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  | 97.493                     | 1.874.685         | 1.972.178         | -                            | 939.474           | 939.474           |
| 1.7  | Diğer Kefaletlerimizden  | 9.079                      | 1.800             | 10.879            | 5.210                        | -                 | 5.210             |
| <b>II.</b>   | <b>TAAHHÜTLER</b>  | (1)                        |                   |                   |                              |                   |                   |
| 2.1  | Cayılamaz Taahhütler   | 472.222                    | 78.505            | 550.727           | 334.484                      | 65.749            | 400.233           |
| 2.1.1  | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri                           | 472.222                    | 78.505            | 550.727           | 334.484                      | 65.749            | 400.233           |
| 2.1.2  | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              | 33.735                     | 78.505            | 112.240           | 42.995                       | 65.749            | 108.744           |
| 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                                       | 232.693                    | -                 | 232.693           | 157.323                      | -                 | 157.323           |
| 2.1.7  | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        | 14.929                     | -                 | 14.929            | 11.509                       | -                 | 11.509            |
| 2.1.8  | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  | 27.142                     | -                 | 27.142            | -                            | -                 | -                 |
| 2.1.9  | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 2.1.10   | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 2.1.11   | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 2.1.12   | Diğer Cayılamaz Taahhütler   | 163.723                    | -                 | 163.723           | 122.657                      | -                 | 122.657           |
| 2.2  | Cayılabilir Taahhütler   | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 2.2.1  | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 2.2.2  | Diğer Cayılabilir Taahhütler   | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>III.</b>  | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  | 22.479                     | 1.773.144         | 1.795.623         | 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                               | 22.479                     | 1.773.144         | 1.795.623         | 4.945                        | 2.634.293         | 2.639.238         |
| 3.2.1  | Vadeli Alım-Satım İşlemleri  | 22.479                     | 1.653.120         | 1.675.599         | 4.945                        | 2.634.293         | 2.639.238         |
| 3.2.1.1  | Vadeli Döviz Alım İşlemleri  | 17.315                     | 825.158           | 842.473           | 4.945                        | 1.317.991         | 1.322.936         |
| 3.2.1.2  | Vadeli Döviz Satım İşlemleri   | 5.164                      | 827.962           | 833.126           | -                            | 1.316.302         | 1.316.302         |
| 3.2.2  | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                      | -                          | 120.024           | 120.024           | -                            | -                 | -                 |
| 3.3  | Diğer  | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>B.</b>  | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           | 44.595.996                 | 6.642.720         | 51.238.716        | 30.357.632                   | 4.147.848         | 34.505.480        |
| <b>IV.</b>   | <b>EMANET KIYMETLER</b>  | 5.684.062                  | 3.237.138         | 8.921.200         | 4.972.403                    | 1.315.878         | 6.288.281         |
| 4.1  | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 4.2  | Emanete Alınan Menkul Değerler   | 5.027.675                  | -                 | 5.027.675         | 4.448.877                    | -                 | 4.448.877         |
| 4.3  | Tahsile Alınan Çekler  | 572.135                    | 80.477            | 652.612           | 438.873                      | 95.040            | 533.913           |
| 4.4  | Tahsile Alınan Ticari Senetler   | 62.050                     | 18.380            | 80.430            | 55.181                       | 13.204            | 68.385            |
| 4.5  | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler   | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 4.6  | İhracına Aracı Olunan Kıymetler  | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 4.7  | Diğer Emanet Kıymetler   | 22.202                     | 554.721           | 576.923           | 29.472                       | 347.982           | 377.454           |
| 4.8  | Emanet Kıymet Alanlar  | -                          | 2.583.560         | 2.583.560         | -                            | 859.652           | 859.652           |
| <b>V.</b>  | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>   | 38.911.934                 | 3.405.582         | 42.317.516        | 25.385.229                   | 2.831.970         | 28.217.199        |
| 5.1  | Menkul Kıymetler   | 4.766.732                  | 93.177            | 4.859.909         | 907.668                      | 150.109           | 1.057.777         |
| 5.2  | Teminat Senetleri  | 1.314.426                  | 198.406           | 1.512.832         | 1.138.470                    | 177.775           | 1.316.245         |
| 5.3  | Emtia  | 2.065.856                  | 850.978           | 2.916.834         | 1.493.748                    | 544.166           | 2.037.914         |
| 5.4  | Varant   | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| 5.5  | Gayrimenkul  | 25.881.605                 | 1.186.091         | 27.067.696        | 17.783.352                   | 1.032.354         | 18.815.706        |
| 5.6  | Diğer Rehinli Kıymetler  | 4.883.315                  | 1.076.930         | 5.960.245         | 4.061.991                    | 927.566           | 4.989.557         |
| 5.7  | Rehinli Kıymet Alanlar   | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>VI.</b>   | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              | -                          | -                 | -                 | -                            | -                 | -                 |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                   |  | <b>51.452.127</b>          | <b>17.514.022</b> | <b>68.966.149</b> | <b>35.624.027</b>            | <b>13.249.061</b> | <b>48.873.088</b> |

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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<br>(IV) | Cari Dönem<br>01/01-30/09/2020 | Önceki Dönem<br>01/01-30/09/2019 | Cari Dönem<br>01/07-30/09/2020 | Önceki Dönem<br>01/07-30/09/2019 |
| <b>I. KAR PAYI GELİRLERİ</b>  | <b>(1)</b>     | <b>3.090.599</b>               | <b>2.636.672</b>                 | <b>1.145.399</b>               | <b>948.367</b>                   |
| 1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları  |                | 2.258.939                      | 2.131.460                        | 791.310                        | 760.165                          |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler  |                | 11.869                         | 38.107                           | 4.942                          | 12.530                           |
| 1.3 Bankalardan Alınan Gelirler   |                | 22.475                         | 507                              | 22.475                         | 84                               |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler   |                | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler  |                | 503.253                        | 158.541                          | 222.783                        | 60.157                           |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar                                      |                | 4.464                          | 9.708                            | (32.453)                       | 5.352                            |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                | 467.393                        | 148.833                          | 223.480                        | 54.805                           |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler  |                | 31.396                         | -                                | 31.396                         | -                                |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri   |                | 279.426                        | 281.577                          | 96.911                         | 98.846                           |
| 1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri  |                | 14.637                         | 26.480                           | 6.978                          | 16.585                           |
| <b>II. KAR PAYI GİDERLERİ</b>   | <b>(2)</b>     | <b>1.391.691</b>               | <b>1.716.928</b>                 | <b>509.871</b>                 | <b>593.623</b>                   |
| 2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları   |                | 964.231                        | 1.182.707                        | 355.153                        | 405.709                          |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları  |                | 154.698                        | 204.228                          | 47.887                         | 67.579                           |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları   |                | 33.562                         | 10.591                           | 19.697                         | 2.382                            |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları  |                | 221.424                        | 304.403                          | 81.001                         | 112.563                          |
| 2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri   |                | 17.768                         | 14.981                           | 6.133                          | 5.390                            |
| 2.6 Diğer Kar Payı Giderleri  |                | 8                              | 18                               | -                              | -                                |
| <b>III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |                | <b>1.698.908</b>               | <b>919.744</b>                   | <b>635.528</b>                 | <b>354.744</b>                   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |                | <b>86.207</b>                  | <b>71.961</b>                    | <b>60.756</b>                  | <b>24.707</b>                    |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |                | 164.529                        | 105.732                          | 91.046                         | 38.610                           |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |                | 81.902                         | 86.507                           | 28.198                         | 30.095                           |
| 4.1.2 Diğer   |                | 82.627                         | 19.225                           | 62.848                         | 8.515                            |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)  |                | 78.322                         | 33.771                           | 30.290                         | 13.903                           |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |                | -                              | 35                               | -                              | -                                |
| 4.2.2 Diğer   |                | 78.322                         | 33.736                           | 30.290                         | 13.903                           |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | <b>(3)</b>     | <b>104</b>                     | <b>2.857</b>                     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>   | <b>(4)</b>     | <b>81.228</b>                  | <b>52.518</b>                    | <b>45.093</b>                  | <b>16.493</b>                    |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı  |                | 236.148                        | 384                              | 160.266                        | 784                              |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar  |                | (53.769)                       | 72.520                           | (60.077)                       | 54.584                           |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı   |                | (101.151)                      | (20.386)                         | (55.096)                       | (38.875)                         |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | <b>(5)</b>     | <b>176.778</b>                 | <b>150.206</b>                   | <b>61.674</b>                  | <b>38.676</b>                    |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>   |                | <b>2.043.225</b>               | <b>1.197.286</b>                 | <b>803.051</b>                 | <b>434.620</b>                   |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>  | <b>(6)</b>     | <b>813.194</b>                 | <b>391.450</b>                   | <b>171.354</b>                 | <b>90.413</b>                    |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>  |                | <b>195.714</b>                 | <b>19.637</b>                    | <b>93.996</b>                  | <b>6.544</b>                     |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>   |                | <b>175.371</b>                 | <b>136.524</b>                   | <b>58.183</b>                  | <b>44.524</b>                    |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(7)</b>     | <b>223.666</b>                 | <b>168.376</b>                   | <b>76.576</b>                  | <b>52.120</b>                    |
| <b>XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |                | <b>635.280</b>                 | <b>481.299</b>                   | <b>402.942</b>                 | <b>241.019</b>                   |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                                |                | <b>-</b>                       | <b>14.930</b>                    | <b>-</b>                       | <b>5.189</b>                     |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>  |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)</b>                            | <b>(8)</b>     | <b>635.280</b>                 | <b>496.229</b>                   | <b>402.942</b>                 | <b>246.208</b>                   |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>(9)</b>     | <b>(123.935)</b>               | <b>(117.089)</b>                 | <b>(29.979)</b>                | <b>(64.979)</b>                  |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı   |                | (143.913)                      | (116.805)                        | (57.616)                       | (57.919)                         |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)  |                | (65.520)                       | (10.344)                         | (39.358)                       | (895)                            |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)  |                | 85.498                         | 10.060                           | 66.995                         | (6.165)                          |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI+XVII)</b>                                   | <b>(10)</b>    | <b>511.345</b>                 | <b>379.140</b>                   | <b>372.963</b>                 | <b>181.229</b>                   |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>   |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| 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  |                | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| 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  |                | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                              |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı   |                | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)  |                | -                              | -                                | -                              | -                                |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)  |                | -                              | -                                | -                              | -                                |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI+XXII)</b>                                  |                | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>                       | <b>-</b>                         |
| <b>XXV. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>   | <b>(11)</b>    | <b>511.345</b>                 | <b>379.140</b>                   | <b>372.963</b>                 | <b>181.229</b>                   |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)   |                | 0,2922                         | 0,2167                           | 0,2131                         | 0,1036                           |

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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  |   |   |
|---|---|---|
|   | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01/01-30/09/2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>01/01-30/09/2019 |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>   | <b>511.345</b>  | <b>379.140</b>  |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>  | <b>(52.014)</b>   | <b>47.809</b>   |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>   | -   | -   |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | -   | -   |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | -   | -   |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları   | -   | -   |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları   | -   | -   |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler  | -   | -   |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>  | <b>(52.014)</b>   | <b>47.809</b>   |
| 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 | (66.839)  | 61.251  |
| 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   | 14.825  | (13.442)  |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>  | <b>459.331</b>  | <b>426.949</b>  |

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER  |   | ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU                             |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
|--|---|--|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|---|---|--|-------------------------------|---|--|---------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
|  |   | 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 | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Yabancı Para Çevirim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme Ve/Veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>30.09.2019             |   |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
| I.                                     | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 1.750.000  |                             |                            |                         | 1.472   |   |  | (39.807)                      |   | 158.593  | 348.325       |                            | 2.218.584                 |                                       | 2.218.584       |                 |
| 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  |                             |                            |                         | 1.472   |   |  | (39.807)                      |   | 158.593  | 348.325       |                            | 2.218.584                 |                                       | 2.218.584       |                 |
| IV.                                    | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |  |                             |                            |                         |   |   |  | 47.809                        |   |  |               | 379.140                    | 426.949                   |                                       | 426.949         |                 |
| 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 (*)       |  |                             |                            | 261.513                 | 19.000  | (24.000)  |  |                               |   | 76.950   | (322.665)     |                            | 338.636                   |                                       | 338.636         |                 |
| XI.                                    | Kar Dağıtım   |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   | 322.665  | (322.665)     |                            |                           |                                       |                 |                 |
| 11.1                                   | Dağıtılan Temettü                                     |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
| 11.2                                   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   | 322.665  | (322.665)     |                            |                           |                                       |                 |                 |
| 11.3                                   | Diğer   |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI) |   | 1.750.000  |                             |                            | 261.513                 | 1.664   | (24.000)  |  | 8.002                         |   | 558.214  | 25.660        | 379.140                    | 2.984.169                 |                                       | 2.984.169       |                 |
| CARİ DÖNEM<br>30.09.2020               |   |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
| I.                                     | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 1.750.000  |                             |                            | 261.513                 | (2.365)   |   |  | 57.071                        |   | 555.640  | 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                        |   | 555.640  | 544.963       |                            | 3.166.828                 |                                       | 3.166.828       |                 |
| IV.                                    | Toplam Kapsamlı Gelir                                 |  |                             |                            |                         |   |   |  | (52.014)                      |   |  |               | 511.345                    | 459.331                   |                                       | 459.331         |                 |
| 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 Dağıtım   |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   | 542.395  | (542.395)     |                            |                           |                                       |                 |                 |
| 11.1                                   | Dağıtılan Temettü                                     |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
| 11.2                                   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   | 542.395  | (542.395)     |                            |                           |                                       |                 |                 |
| 11.3                                   | Diğer   |  |                             |                            |                         |   |   |  |                               |   |  |               |                            |                           |                                       |                 |                 |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI) |   | 1.750.000  |                             |                            | 261.513                 | (2.365)   |   |  | 5.057                         |   | 1.098.041  | 2.560         | 511.345                    | 3.626.159                 |                                       | 3.626.159       |                 |

(\*) Banka'nın 21 Şubat 2019 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. birleşmesinden kaynaklı 324.388 TL tutarındaki etkiyi içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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   |                                |  |  |
|--|--------------------------------|--|--|
|  | Bölüm<br>(V)<br>Dipnot<br>(VI) | BİN TÜRK LİRASI  |  |
|  |                                | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01/01/2020 - 30/09/2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>01/01/2019 - 30/09/2019 |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                                |  |  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)</b>          |                                | <b>(153.764)</b>   | <b>(61.588)</b>  |
| 1.1.1 Alınan Kâr Payları   |                                | 2.653.873  | 2.367.314  |
| 1.1.2 Ödenen Kâr Payları   |                                | (1.366.171)  | (1.600.249)  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |                                | 104  | 2.857  |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                                | 95.436   | 71.961   |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                                | 258.006  | 10.614   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                                | 66.840   | 55.169   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                                | (175.371)  | (145.401)  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                                | (39.098)   | (90.406)   |
| 1.1.9 Diğer  |                                | (1.647.383)  | (733.447)  |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                    |                                | <b>2.964.259</b>   | <b>1.544.636</b>   |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |                                | (621.665)  | (29.173)   |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış  |                                | (1.795.538)  | (257.642)  |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  |                                | (10.185.787)   | (3.369.243)  |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış   |                                | (775.085)  | 701.420  |
| 1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)   |                                | 4.796.835  | 1.343  |
| 1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)   |                                | 12.161.998   | 4.951.235  |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |                                | (11.523)   | -  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   |                                | (1.573.141)  | 155.421  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)   |                                | -  | -  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (*)  |                                | 968.165  | (608.725)  |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                                | <b>2.810.495</b>   | <b>1.483.048</b>   |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                                |  |  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                                | <b>(2.767.543)</b>   | <b>(1.938.863)</b>   |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                                | -  | -  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                                | -  | -  |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller  |                                | (84.661)   | (35.175)   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                                | -  | -  |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                                | (2.453.990)  | (1.446.422)  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                                | -  | -  |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                                | (218.736)  | (456.003)  |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar   |                                | -  | -  |
| 2.9 Diğer  |                                | (10.156)   | (1.263)  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                                |  |  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |                                | <b>1.125.793</b>   | <b>390.882</b>   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |                                | 1.276.575  | 5.244.857  |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                                | -  | (4.862.310)  |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  |                                | (109.163)  | 10.040   |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  |                                | -  | -  |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler  |                                | (41.619)   | (24.045)   |
| 3.6 Diğer  |                                | -  | 22.340   |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |                                | <b>682.708</b>   | <b>103.303</b>   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                            |                                | <b>1.851.453</b>   | <b>38.370</b>  |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |                                | <b>1.063.929</b>   | <b>1.145.532</b>   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |                                | <b>2.915.382</b>   | <b>1.183.902</b>   |

(\*) Banka'nın 21 Şubat 2019 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. birleşmesinden kaynaklı etkileri içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini 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" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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. Bu etkilerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan 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. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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

##### a. 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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.

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

| 30 Eylül 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 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:

30 Eylül 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.

### 30 EYLÜL 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)

##### 3. Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Birleşme tarihi itibarıyla transfer edilen bedelin hesaplanmasında TFRS 3, "İşletme Birleşmeleri" 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:

- (c) Edinen işletme tarafından ihraç edilen paylar nominal değerleri üzerinden finansal tablolara alınır. Dolayısıyla bu paylara ilişkin herhangi bir ihraç primi finansal tablolara yansıtılmaz.
- (d) 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 aktarılarak 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'nın devralması 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.

### 30 EYLÜL 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 vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

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, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

Banka, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır 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 gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir.

#### 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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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

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.

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla 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 yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 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 değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

##### 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 gelir 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.

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile değerlendirilmekte ve tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak değerlendirilmekte, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

##### İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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 faiz 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 bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 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 VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

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.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

**Değer Düşüklüğü**

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

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 verilişinden 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.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### *Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)*

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

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

##### *Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)*

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 31 Aralık 2020 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.

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

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

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

##### **Temerrüt Olasılığı**

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

Temerrüt Olasılığı modellerinde, segment ve ürün bilgisi esas alınmıştır.

##### **Temerrüt Tutarı**

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 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 (CDS, TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır.

##### Diğer

2019 yılının son çeyreğinde Çin'de görülen koronavirüs vakaları (COVID-19) sonrasında, Dünya Sağlık Örgütü tarafından COVID-19 küresel bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. Salgının küresel ve ülke ekonomisi üzerindeki etkilerinin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri Banka tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve değerlendirmelerine yansıtmıştır.

##### 30 - 90 gün

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerinde göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1'de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

##### 90 - 180 gün

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerinde göre, Temerrüt Halinde Kayıp, Aşama 3 için yaşlanma ile artan bir parametre olduğu için Aşama 2'de yer alan diğer kredilerle aynı şekilde dikkate alınmıştır.

##### Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Makroekonomik bilgiler

Ana Ortaklık Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. BKZ hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla güncellenmiş olup güncel piyasa etkisi BKZ hesaplamasına yansıtılmıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Likidite riski

Ana Ortaklık Banka proaktif yaklaşım sergileyerek likidite riskinin yönetiminde olası kriz durumlarına karşı likidite yeterlilik seviyesini yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite yeterliliğini günlük olarak takip etmekte ve gerekli aksiyon planlarını oluşturmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuz hareketliliğin Banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 101.545 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.069 TL).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

#### XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları 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.

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.

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

|                      |                          |
|----------------------|--------------------------|
| Taşıt ve demirbaşlar | : % 2 - 33               |
| Özel maliyetler      | : Kira süresince - 5 yıl |

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

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

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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 (Devamı)

*Kullanım hakkı varlığı;*

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

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

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

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

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

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

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

##### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Banka, 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. 30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 11.819 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.662 TL).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 6.580 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.050 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

###### 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.

**30 EYLÜL 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)**

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 faiz oranının %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.

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 Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2019 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 uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. 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 (temettüler) 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 oranından geçici vergi hesaplar, 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapıncaya 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.

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.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapıncaya kadar 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.

##### b. Ertelenmiş Vergi

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

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

## **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **30 EYLÜL 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)**

##### **XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR**

Banka, 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**

Bulunmamaktadır.

##### **XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

##### **XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

##### **XXII. 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**

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

##### **XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz kurları 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.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.606.401 TL (31 Aralık 2019: 3.901.711 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,68'dir (31 Aralık 2019: %16,58). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| <b>Çekirdek Sermaye</b>   |                          |                            |
| 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  | 264.205                  | 54.706                     |
| Kâr   | 513.913                  | 544.963                    |
| Net Dönem Kâr   | 511.345                  | 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  | -                        | -                          |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>3.626.159</b>         | <b>3.166.828</b>           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   |                          |                            |
| 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  | 20.036                   | 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  | 147.516                  | 120.641                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                        | -                          |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar  | -                        | -                          |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı   | -                        | -                          |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar   | -                        | -                          |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar   | -                        | -                          |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı   | -                        | -                          |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar  | -                        | -                          |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar  | -                        | -                          |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                        | -                          |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                        | -                          |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı  | -                        | -                          |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı   | -                        | -                          |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar  | -                        | -                          |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>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   | -                        | -                          |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>167.552</b>           | <b>140.875</b>             |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>3.458.607</b>         | <b>3.025.953</b>           |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>   |                          |                            |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri   | -                        | -                          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)  | 702.569                  | 519.350                    |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)   | -                        | -                          |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>   | -                        | -                          |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | -                        | -                          |
| 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  | -                        | -                          |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | -                        | -                          |
| 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 (-)   | -                        | -                          |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | -                        | -                          |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>   | <b>702.569</b>           | <b>519.350</b>             |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>  | <b>4.161.176</b>         | <b>3.545.303</b>           |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                          |                            |
| 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)  | 148.361                  | 57.294                     |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>   | <b>448.361</b>           | <b>357.294</b>             |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | -                        | -                          |
| 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 (-)  | -                        | -                          |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | -                        | -                          |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>   | <b>448.361</b>           | <b>357.294</b>             |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>  | <b>4.609.537</b>         | <b>3.902.597</b>           |

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   |                          |                            |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler  | -                        | -                          |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri   | -                        | -                          |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar   | 3.136                    | 886                        |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |                          |                            |
| 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 | -                        | -                          |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |                          |                            |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | 4.606.401                | 3.901.711                  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 29.380.859               | 23.533.881                 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |                          |                            |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 11,77                    | 12,86                      |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 14,16                    | 15,06                      |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 15,68                    | 16,58                      |
| <b>TAMPONLAR</b>  |                          |                            |
| <b>Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gerekсинimi Oranı (a+b+c)</b>  | <b>2,50</b>              | <b>2,50</b>                |
| 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 (%)   | 7,27                     | 8,36                       |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                          |                            |
| 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   | -                        | -                          |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  |                          |                            |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzymibeslik sınır öncesi)  | 148.361                  | 57.294                     |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı   | 148.361                  | 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  | -                        | -                          |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  |                          |                            |
| 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 Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında vadesiz ve kar payız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzer 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.

### 30 EYLÜL 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  |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>   |  |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                    | Hayır  |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                        | Konsolide Olmayan/ Konsolide   |
| Aracın türü  | Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi   |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                  | 300 Milyon TL  |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)  | 300 Milyon TL  |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap   | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler  |
| Aracın ihraç tarihi  | 29.03.2019   |
| 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)   |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri   | -  |
| <b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>   |  |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri   | Sabit  |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri   | %16,25   |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı   | -  |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği  | -  |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı  | -  |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği   | -  |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>  |  |
| 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   | -  |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>  |  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar  | -  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği   | -  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği   | -  |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması   | -  |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                             | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı   | 8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olup olmadığı | -  |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik   |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>   |   |
| 1/1/2015'ten 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)                                | 703 Milyon TL   |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)  | 900 Milyon TL   |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap   | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler   |
| Aracın ihraç tarihi  | 24.04.2019  |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)  | Vadesiz   |
| Aracın başlangıç vadesi  | 24.04.2019  |
| 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   | -   |
| <b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>   |   |
| 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   | -   |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>  |   |
| 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   | -   |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>  |   |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar   | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği   | Var   |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği   | Geçici  |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması  | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.   |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7.maddede yer alan şartları haizdir.  |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | 7.maddede yer alan şartları haizdir.  |

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Bilanço özkaynaklar değeri   | 3.626.159                | 3.166.828                  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri   | (20.036)                 | (20.234)                   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (147.516)                | (120.641)                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                           | 300.000                  | 300.000                    |
| Katkı Sermaye  | 148.361                  | 57.294                     |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı  | -                        | -                          |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar   | 702.569                  | 519.350                    |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler  | (3.136)                  | (886)                      |
| <b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>  | <b>4.606.401</b>         | <b>3.901.711</b>           |

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ilave olarak BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemelerine göre; 31 Aralık 2020 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesine imkan tanınmıştır. Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir.

##### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) **Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği,**

**Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

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.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

|            | ABD Doları | Avro   | AUD    | DKK    | SEK    | CHF    | CAD    | NOK    | GBP    | SAR    | 100Yen |
|------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30.09.2020 | 7,6767     | 9,0017 | 5,4736 | 1,2035 | 0,8534 | 8,3384 | 5,6904 | 0,8162 | 9,8740 | 2,0313 | 7,2010 |
| 29.09.2020 | 7,8157     | 9,1662 | 5,5338 | 1,2251 | 0,8671 | 8,4599 | 5,7697 | 0,8243 | 9,9844 | 2,0681 | 7,3200 |
| 28.09.2020 | 7,7597     | 9,0338 | 5,4417 | 1,2073 | 0,8504 | 8,3495 | 5,7343 | 0,8118 | 9,9105 | 2,0534 | 7,2720 |
| 25.09.2020 | 7,6323     | 8,8664 | 5,3280 | 1,1849 | 0,8328 | 8,1965 | 5,6363 | 0,7925 | 9,6467 | 2,0196 | 7,1510 |
| 24.09.2020 | 7,6198     | 8,8686 | 5,3238 | 1,1856 | 0,8293 | 8,1945 | 5,6275 | 0,7908 | 9,6378 | 2,0161 | 7,1520 |
| 23.09.2020 | 7,6788     | 8,9626 | 5,4277 | 1,1979 | 0,8503 | 8,2955 | 5,6893 | 0,8096 | 9,7529 | 2,0317 | 7,2200 |

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 |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 7,5210     | 8,8600 | 5,4028 | 1,1847 | 0,8454 | 8,1994 | 5,6285 | 0,8174 | 9,6847 | 1,9901 | 7,0503  |

#### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

|  | Avro               | ABD Doları         | Diğer YP <sup>(*)</sup> | Toplam             |
|--|--------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                    |                    |                         |                    |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                    |                         |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.343.385          | 1.989.167          | 1.253.787               | 4.586.339          |
| Bankalar   | 277.850            | 416.483            | 890.351                 | 1.584.684          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 271.782            | 1.233.083          | -                       | 1.504.865          |
| Krediler <sup>(*)</sup>  | 7.984.311          | 5.084.686          | -                       | 13.068.997         |
| Ortaklık Yatırımları   | -                  | -                  | -                       | -                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 766.486            | -                  | -                       | 766.486            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar  | -                  | -                  | 341                     | 341                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar  | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Diğer Varlıklar  | 21.743             | 10.809             | 5.799                   | 38.351             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>10.665.557</b>  | <b>8.734.228</b>   | <b>2.150.278</b>        | <b>21.550.063</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                    |                         |                    |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar                     | 26                 | 125                | -                       | 151                |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP  | 7.495.069          | 9.552.800          | 2.833.759               | 19.881.628         |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 1.528.158          | 76.581             | -                       | 1.604.739          |
| İhrac Edilen Menkul Değerler   | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar  | -                  | -                  | -                       | -                  |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(***)</sup>   | 1.033.000          | 102.711            | 5.095                   | 1.140.806          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>10.056.253</b>  | <b>9.732.217</b>   | <b>2.838.854</b>        | <b>22.627.324</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>609.304</b>     | <b>(997.989)</b>   | <b>(688.576)</b>        | <b>(1.077.261)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>(**)</sup></b>  | <b>(805.652)</b>   | <b>802.848</b>     | <b>2.090</b>            | <b>(714)</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | 4.501              | 820.657            | 61.057                  | 886.215            |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 810.153            | 17.809             | 58.967                  | 886.929            |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>5.614.192</b>   | <b>3.296.017</b>   | <b>109.444</b>          | <b>9.019.653</b>   |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                    |                         |                    |
| 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         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>1.370.284</b>   | <b>(1.362.548)</b> | <b>65.353</b>           | <b>73.089</b>      |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>   | <b>(1.316.302)</b> | <b>1.317.991</b>   | <b>-</b>                | <b>1.689</b>       |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -                  | 1.317.991          | -                       | 1.317.991          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 1.316.302          | -                  | -                       | 1.316.302          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>3.528.070</b>   | <b>2.792.756</b>   | <b>80.345</b>           | <b>6.401.171</b>   |

(\*) Krediler bakiyesine, 125.665 TL karşılığı ABD Doları, 271.164 TL karşılığı Avro dövizine endeksli krediler, beklenen zarar karşılıkları ve kiralama alacakları dahildir.

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

(\*\*\*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 68'si Altın, % 3'sü AED, % 2'si GBP, % 2'si SAR ve kalan %2'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 1'si GBP ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. 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 10.414 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 10.672 TL).

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

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

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

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

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

##### 1) Likidite Riski

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

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

**30 EYLÜL 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilen 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, satılmaya hazır menkul kıymetlerin altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır.

**e) 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 giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde oluşturdukları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil 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. Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Temmuz YP 301,32 , TP+YP 110,65 ; Ağustos YP 344,95 , TP+YP 91,15 ; Eylül YP 334,90 , TP+YP 90,27 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 355,77 , TP+YP 252,74 ; Kasım YP 367,79 , TP+YP 279,22 ; Aralık YP 403,36 , TP+YP 296,99 olarak gerçekleşmiştir.)

| Cari Dönem<br>30.09.2020   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer (*) |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer (*) |                  |
|--|---|-------------------|---|------------------|
|  | TP+YP   | YP                | TP+YP   | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>   | <b>8.175.925</b>                                      | <b>5.223.431</b>  | <b>8.175.925</b>                                    | <b>5.223.431</b> |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar  | -   | -                 | 8.175.925   | 5.223.431        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>   | <b>49.199.362</b>                                     | <b>22.644.701</b> | <b>15.646.329</b>                                   | <b>5.494.364</b> |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 17.006.129  | 9.730.963         | 1.627.862   | 1.003.243        |
| İstikrarlı mevduat   | 2.767.809   | -                 | 138.391   | -                |
| Düşük istikrarlı mevduat   | 14.238.320  | 9.730.963         | 1.489.471   | 1.003.243        |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 19.818.407  | 6.720.508         | 12.111.823  | 2.973.277        |
| Operasyonel mevduat  | -   | -                 | -   | -                |
| Operasyonel olmayan mevduat  | -   | -                 | -   | -                |
| Diğer teminatsız borçlar   | 19.818.407  | 6.720.508         | 12.111.823  | 2.973.277        |
| Teminatl borçlar   | -   | -                 | -   | -                |
| Diğer nakit çıkışları  | 12.374.826  | 6.193.230         | 1.906.644   | 1.517.844        |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 1.529.247   | 1.154.114         | 1.235.767   | 1.154.114        |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -   | -                 | -   | -                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 445.597   | 511.271           | 150.878   | 137.338          |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -   | -                 | -   | -                |
| Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar  | 10.399.982  | 4.527.845         | 519.999   | 226.392          |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  | <b>49.199.362</b>                                     | <b>22.644.701</b> | <b>15.646.329</b>                                   | <b>5.494.364</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>   | <b>7.851.690</b>                                      | <b>4.277.126</b>  | <b>6.952.080</b>                                    | <b>3.951.949</b> |
| Teminatl alacaklar   | -   | -                 | -   | -                |
| Teminatsız alacaklar   | 6.622.524   | 3.094.896         | 5.722.914   | 2.769.719        |
| Diğer nakit girişleri  | 1.229.166   | 1.182.230         | 1.229.166   | 1.182.230        |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>7.851.690</b>                                      | <b>4.277.126</b>  | <b>6.952.080</b>                                    | <b>3.951.949</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>         |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>8.175.925</b>                                    | <b>5.223.431</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>8.694.249</b>                                    | <b>1.542.415</b> |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>94</b>   | <b>339</b>       |

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| Önceki Dönem<br>31.12.2019   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış<br>Toplam Değer (*) |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış<br>Toplam Değer (*) |                  |
|--|---|-------------------|---|------------------|
|  | TP+YP   | YP                | TP+YP   | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>   | <b>4.906.883</b>                                      | <b>3.146.170</b>  | <b>4.906.883</b>                                    | <b>3.146.170</b> |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar  | -   | -                 | 4.906.883   | 3.146.170        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>   | <b>28.512.578</b>                                     | <b>12.835.438</b> | <b>7.034.914</b>                                    | <b>3.362.157</b> |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 12.003.597  | 6.269.508         | 1.090.633   | 626.951          |
| İstikrarlı mevduat   | 2.194.536   | -                 | 109.727   | -                |
| Düşük istikrarlı mevduat   | 9.809.061   | 6.269.508         | 980.906   | 626.951          |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 8.359.826   | 3.359.697         | 4.486.838   | 1.564.046        |
| Operasyonel mevduat  | -   | -                 | -   | -                |
| Operasyonel olmayan mevduat  | -   | -                 | -   | -                |
| Diğer teminatsız borçlar   | 8.359.826   | 3.359.697         | 4.486.838   | 1.564.046        |
| Teminatl borçlar   | -   | -                 | -   | -                |
| Diğer nakit çıkışları  | 8.149.155   | 3.206.233         | 1.457.443   | 1.171.160        |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 1.038.185   | 1.005.034         | 1.037.787   | 1.005.034        |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -   | -                 | -   | -                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 247.990   | 224.613           | 76.507  | 67.297           |
| 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   | 6.862.980   | 1.976.586         | 343.149   | 98.829           |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  | <b>28.512.578</b>                                     | <b>12.835.438</b> | <b>7.034.914</b>                                    | <b>3.362.157</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>   | <b>7.195.386</b>                                      | <b>3.619.277</b>  | <b>6.247.901</b>                                    | <b>3.355.456</b> |
| Teminatl alacaklar   | -   | -                 | -   | -                |
| Teminatsız alacaklar   | 6.157.682   | 2.614.681         | 5.210.197   | 2.350.860        |
| Diğer nakit girişleri  | 1.037.704   | 1.004.596         | 1.037.704   | 1.004.596        |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>7.195.386</b>                                      | <b>3.619.277</b>  | <b>6.247.901</b>                                    | <b>3.355.456</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>  | <b>-</b>         |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>4.906.883</b>                                    | <b>3.146.170</b> |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>1.758.729</b>                                    | <b>840.539</b>   |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>          | <b>279</b>  | <b>374</b>       |

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

|   | Vadesiz            | 1 Aya<br>Kadar      | 1-3 Ay             | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Dağıtılamay<br>an<br>(**) | Toplam            |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem<br/>30.09.2020</b>  |                    |                     |                    |                  |                   |                   |                           |                   |
| <b>Varlıklar</b>  |                    |                     |                    |                  |                   |                   |                           |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif<br>Deposu, Yoldaki Paralar,<br>Satın Alınan Çekler) ve T.C.<br>Merkez Bankası (*) | 1.149.320          | 4.052.213           | -                  | -                | -                 | -                 | -                         | 5.201.533         |
| Bankalar (*)  | 1.229.030          | 460.808             | -                  | -                | -                 | -                 | -                         | 1.689.838         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                                   | -                  | -                   | -                  | 417.234          | 380.110           | -                 | -                         | 797.344           |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                  | -                   | -                  | -                | -                 | -                 | -                         | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>Diğer Kapsamlı Gelire<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar                             | -                  | 21.888              | 531.301            | 1.382.821        | 3.150.139         | -                 | 10.414                    | 5.096.563         |
| Verilen Krediler  | -                  | 1.579.802           | 1.696.649          | 6.912.762        | 21.554.055        | 7.846.771         | 291.383                   | 39.881.422        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle<br>Ölçülen Finansal Varlıklar   | -                  | -                   | -                  | -                | 766.486           | -                 | -                         | 766.486           |
| Diğer Varlıklar (**)  | -                  | -                   | -                  | -                | -                 | -                 | 779.334                   | 779.334           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>2.378.350</b>   | <b>6.114.711</b>    | <b>2.227.950</b>   | <b>8.712.817</b> | <b>25.850.790</b> | <b>7.846.771</b>  | <b>1.081.131</b>          | <b>54.212.520</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                    |                     |                    |                  |                   |                   |                           |                   |
| Özel cari hesap ve katılma<br>hesapları aracılığı ile<br>bankalardan toplanan fonlar                            | 4.551.791          | -                   | -                  | -                | -                 | -                 | -                         | 4.551.791         |
| Diğer özel cari hesap ve<br>katılma<br>Hesapları  | 6.553.632          | 23.210.339          | 5.574.417          | 2.496.426        | 29.373            | -                 | -                         | 37.864.187        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan<br>Sağlanan Fonlar   | -                  | 206.621             | 411.161            | 681.781          | 560.839           | 47.327            | -                         | 1.907.729         |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                  | 264.379             | -                  | -                | -                 | -                 | -                         | 264.379           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                  | 710.915             | 2.335.862          | 507.796          | -                 | -                 | -                         | 3.554.573         |
| Diğer Yükümlülükler (***)   | -                  | -                   | -                  | -                | 1.054.690         | -                 | 5.015.171                 | 6.069.861         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>11.105.423</b>  | <b>24.392.254</b>   | <b>8.321.440</b>   | <b>3.686.003</b> | <b>1.644.902</b>  | <b>47.327</b>     | <b>5.015.171</b>          | <b>54.212.520</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>(8.727.073)</b> | <b>(18.277.543)</b> | <b>(6.093.490)</b> | <b>5.026.814</b> | <b>24.205.888</b> | <b>7.799.444</b>  | <b>(3.934.040)</b>        | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>   | <b>-</b>           | <b>9.381</b>        | <b>(596)</b>       | <b>2.652</b>     | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                  | <b>11.437</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan<br>Alacaklar  | -                  | 826.625             | 8.196              | 68.709           | -                 | -                 | -                         | 903.530           |
| Türev Finansal<br>Araçlardan Borçlar  | -                  | 817.244             | 8.792              | 66.057           | -                 | -                 | -                         | 892.093           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>  | <b>2.379.209</b>   | <b>915.391</b>      | <b>1.344.743</b>   | <b>5.505.843</b> | <b>4.807.128</b>  | <b>428.769</b>    | <b>-</b>                  | <b>15.381.083</b> |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Bilançoğu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilançoğu oluşturan 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.

### 30 EYLÜL 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 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            |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Önceki Dönem<br/>31.12.2019</b>  |                    |                    |                    |                  |                   |                  |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>  |                    |                    |                    |                  |                   |                  |                    |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(*)</sup> | 418.735            | 2.475.665          | -                  | -                | -                 | -                | -                  | 2.894.400         |
| Bankalar <sup>(*)</sup>   | 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 <sup>(**)</sup>   | -                  | -                  | -                  | -                | -                 | -                | 655.520            | 655.520           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>1.335.018</b>   | <b>9.509.101</b>   | <b>1.688.210</b>   | <b>6.237.734</b> | <b>14.035.161</b> | <b>2.923.658</b> | <b>663.192</b>     | <b>36.392.074</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                    |                    |                    |                  |                   |                  |                    |                   |
| 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 <sup>(***)</sup>  | -                  | -                  | -                  | -                | 849.689           | -                | 4.087.435          | 4.937.124         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>4.138.208</b>   | <b>14.369.094</b>  | <b>5.754.243</b>   | <b>6.311.753</b> | <b>1.655.491</b>  | <b>75.850</b>    | <b>4.087.435</b>   | <b>36.392.074</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>(2.803.190)</b> | <b>(4.859.993)</b> | <b>(4.066.033)</b> | <b>(74.019)</b>  | <b>12.379.670</b> | <b>2.847.808</b> | <b>(3.424.243)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>   | <b>-</b>           | <b>(11.580)</b>    | <b>18.056</b>      | <b>158</b>       | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>6.634</b>      |
| 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         |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>  | <b>2.018.432</b>   | <b>487.579</b>     | <b>1.480.078</b>   | <b>4.981.773</b> | <b>2.136.365</b>  | <b>223.910</b>   | <b>-</b>           | <b>11.328.137</b> |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

(\*\*) 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.

### 30 EYLÜL 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. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,9'dur (31 Aralık 2019: %7,7). 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:

| <b>Bilanço içi varlıklar</b>  | <b>Cari Dönem(*)<br/>30.09.2020</b> | <b>Önceki Dönem(*)<br/>31.12.2019</b> |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 52.945.808                          | 33.912.099                            |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | (163.621)                           | (136.619)                             |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı   | 52.782.187                          | 33.775.480                            |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |                                     |                                       |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | 5.694                               | 20.334                                |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı  | 12.693                              | 14.549                                |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı   | 18.387                              | 34.883                                |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   |                                     |                                       |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 151.279                             | 65.054                                |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı   | -                                   | -                                     |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı   | 151.279                             | 65.054                                |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |                                     |                                       |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 15.805.427                          | 11.309.929                            |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)   | -                                   | -                                     |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı   | 15.805.427                          | 11.309.929                            |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                                     |                                       |
| Ana sermaye   | 4.049.124                           | 3.484.433                             |
| Toplam risk tutarı  | 68.757.280                          | 45.185.346                            |
| <b>Kaldıraç oranı</b>   |                                     |                                       |
| Kaldıraç oranı %  | 5,9                                 | 7,7                                   |

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

##### VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

##### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 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.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

#### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

#### 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      |
|    |   | 30.09.2020              | 31.12.2019        | Cari Dönem       |
|    |   |                         |                   | 30.09.2020       |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)   | 26.877.764              | 22.300.329        | 2.150.221        |
| 2  | Standart yaklaşım   | 26.877.764              | 22.300.329        | 2.150.221        |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                 | -                |
| 4  | Karşı taraf kredi riski   | 181.442                 | 45.469            | 14.515           |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | 181.442                 | 45.469            | 14.515           |
| 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  | 489.929                 | 183.570           | 39.194           |
| 17 | Standart yaklaşım   | 489.929                 | 183.570           | 39.194           |
| 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 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>  | <b>29.380.859</b>       | <b>23.533.781</b> | <b>2.350.469</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. 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, 30 Eylül 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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

| Cari Dönem -<br>1 Ocak - 30 Eylül 2020  | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal/<br>Girişimci<br>Bankacılık | Hazine/<br>Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer/<br>Dağıtılamayan | Toplam            |
|---|------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>   |                        |                                      |                                   |                         |                   |
| <b>Kar Payı Gelirleri</b>   | <b>255.251</b>         | <b>2.003.688</b>                     | <b>537.597</b>                    | <b>294.063</b>          | <b>3.090.599</b>  |
| Kredilerden Alınan Kar Payları  | 255.251                | 2.003.688                            | -                                 | -                       | 2.258.939         |
| Bankalardan Alınan Gelirler   | -                      | -                                    | 22.475                            | -                       | 22.475            |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler  | -                      | -                                    | 503.253                           | -                       | 503.253           |
| Diğer Kar Payı Gelirleri  | -                      | -                                    | 11.869                            | 294.063                 | 305.932           |
| <b>Kar Payları Giderleri</b>  | <b>476.253</b>         | <b>487.978</b>                       | <b>409.684</b>                    | <b>17.776</b>           | <b>1.391.691</b>  |
| Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları                                       | 476.253                | 487.978                              | -                                 | -                       | 964.231           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                                      | -                      | -                                    | 154.698                           | -                       | 154.698           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                                 | -                      | -                                    | 33.562                            | -                       | 33.562            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                            | -                      | -                                    | 221.424                           | -                       | 221.424           |
| Diğer Kar Payı Giderleri  | -                      | -                                    | -                                 | 17.776                  | 17.776            |
| <b>Net Kar Payı Geliri / Gideri</b>   | <b>(221.002)</b>       | <b>1.515.710</b>                     | <b>127.913</b>                    | <b>276.287</b>          | <b>1.698.908</b>  |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                              | <b>12.750</b>          | <b>81.902</b>                        | <b>-</b>                          | <b>(8.445)</b>          | <b>86.207</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar   | 12.750                 | 81.902                               | -                                 | 69.877                  | 164.529           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar  | -                      | -                                    | -                                 | 78.322                  | 78.322            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>104</b>                        | <b>-</b>                | <b>104</b>        |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>81.228</b>                     | <b>-</b>                | <b>81.228</b>     |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>   | <b>-</b>               | <b>255</b>                           | <b>-</b>                          | <b>176.523</b>          | <b>176.778</b>    |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)   | 82.311                 | 595.789                              | -                                 | 135.094                 | 813.194           |
| Diğer Karşılık Giderleri  | -                      | -                                    | -                                 | 195.714                 | 195.714           |
| Personel Giderleri  | -                      | -                                    | -                                 | 175.371                 | 175.371           |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>   | <b>-</b>               | <b>2.938</b>                         | <b>-</b>                          | <b>220.728</b>          | <b>223.666</b>    |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>   | <b>(290.563)</b>       | <b>999.140</b>                       | <b>209.245</b>                    | <b>(282.542)</b>        | <b>635.280</b>    |
| <b>Vergi Karşılığı</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                          | <b>(123.935)</b>        | <b>(123.935)</b>  |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>  | <b>(290.563)</b>       | <b>999.140</b>                       | <b>209.245</b>                    | <b>(406.477)</b>        | <b>511.345</b>    |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>   |                        |                                      |                                   |                         |                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara  | -                      | -                                    | -                                 | -                       | -                 |
| Yans. FV  | -                      | -                                    | 797.344                           | -                       | 797.344           |
| Bankalar (*)  | -                      | -                                    | 1.689.838                         | -                       | 1.689.838         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                      | -                                    | 5.096.563                         | -                       | 5.096.563         |
| Krediler(**)  | 4.740.339              | 34.311.793                           | 829.290                           | -                       | 39.881.422        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                          | -                      | -                                    | 766.486                           | -                       | 766.486           |
| Türev Finansal Varlıklar  | -                      | -                                    | 12.085                            | -                       | 12.085            |
| Ortaklık Yatırımları  | -                      | -                                    | -                                 | -                       | -                 |
| Diğer Varlıklar (*)   | -                      | -                                    | -                                 | 5.968.782               | 5.968.782         |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>   | <b>4.740.339</b>       | <b>34.311.793</b>                    | <b>9.191.606</b>                  | <b>5.968.782</b>        | <b>54.212.520</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>   |                        |                                      |                                   |                         |                   |
| Toplanan Fonlar   | 17.213.066             | 25.202.912                           | -                                 | -                       | 42.415.978        |
| Türev Finansal Yükümlülükler  | -                      | -                                    | 956                               | -                       | 956               |
| Alınan Krediler   | -                      | -                                    | 1.907.729                         | -                       | 1.907.729         |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                      | -                                    | 264.379                           | -                       | 264.379           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)   | -                      | -                                    | 3.554.573                         | -                       | 3.554.573         |
| Karşılıklar   | -                      | -                                    | -                                 | 407.683                 | 407.683           |
| Diğer Yükümlülükler   | -                      | -                                    | -                                 | 2.035.063               | 2.035.063         |
| Özkaynaklar   | -                      | -                                    | -                                 | 3.626.159               | 3.626.159         |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>   | <b>17.213.066</b>      | <b>25.202.912</b>                    | <b>5.727.637</b>                  | <b>6.068.905</b>        | <b>54.212.520</b> |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

| Önceki Dönem -<br>1 Ocak - 31 Aralık 2019 (***)                               | Bireysel<br>Bankacılık | Kurumsal/<br>Girişimci<br>Bankacılık | Hazine/<br>Yatırım<br>Bankacılığı | Diğer/<br>Dağıtılamayan | Toplam            |
|---|------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>   |                        |                                      |                                   |                         |                   |
| <b>Kar Payı Gelirleri</b>   | <b>151.174</b>         | <b>1.980.286</b>                     | <b>197.155</b>                    | <b>308.057</b>          | <b>2.636.672</b>  |
| Kredilerden Alınan Kar Payları  | 151.174                | 1.980.286                            | -                                 | -                       | 2.131.460         |
| Bankalardan Alınan Gelirler   | -                      | -                                    | 507                               | -                       | 507               |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler  | -                      | -                                    | 158.541                           | -                       | 158.541           |
| Diğer Kar Payı Gelirleri  | -                      | -                                    | 38.107                            | 308.057                 | 346.164           |
| <b>Kar Payları Giderleri</b>  | <b>620.101</b>         | <b>557.310</b>                       | <b>524.518</b>                    | <b>14.999</b>           | <b>1.716.928</b>  |
| Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları                                       | 620.101                | 557.310                              | 5.296                             | -                       | 1.182.707         |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                                      | -                      | -                                    | 204.228                           | -                       | 204.228           |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                                 | -                      | -                                    | 10.591                            | -                       | 10.591            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                            | -                      | -                                    | 304.403                           | -                       | 304.403           |
| Diğer Kar Payı Giderleri  | -                      | -                                    | -                                 | 14.999                  | 14.999            |
| <b>Net Kar Payı Geliri / Gideri</b>   | <b>(468.927)</b>       | <b>1.422.976</b>                     | <b>(327.363)</b>                  | <b>293.058</b>          | <b>919.744</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                              | <b>8.748</b>           | <b>86.507</b>                        | <b>-</b>                          | <b>(23.294)</b>         | <b>71.961</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar   | 8.748                  | 86.507                               | -                                 | 10.477                  | 105.732           |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar  | -                      | -                                    | -                                 | 33.771                  | 33.771            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>2.857</b>                      | <b>-</b>                | <b>2.857</b>      |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>52.518</b>                     | <b>-</b>                | <b>52.518</b>     |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>   | <b>-</b>               | <b>313</b>                           | <b>-</b>                          | <b>149.893</b>          | <b>150.206</b>    |
| <b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>  | <b>29.289</b>          | <b>322.414</b>                       | <b>-</b>                          | <b>39.747</b>           | <b>391.450</b>    |
| <b>Diğer Karşılık Giderleri</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                          | <b>19.637</b>           | <b>19.637</b>     |
| <b>Personel Giderleri</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                          | <b>136.524</b>          | <b>136.524</b>    |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                          | <b>168.376</b>          | <b>168.376</b>    |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>   | <b>(489.468)</b>       | <b>1.187.382</b>                     | <b>(271.988)</b>                  | <b>55.373</b>           | <b>481.299</b>    |
| <b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>                    | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                          | <b>14.930</b>           | <b>14.930</b>     |
| <b>Vergi Karşılığı</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>                             | <b>-</b>                          | <b>(117.089)</b>        | <b>(117.089)</b>  |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>  | <b>(489.468)</b>       | <b>1.187.382</b>                     | <b>(271.988)</b>                  | <b>(46.786)</b>         | <b>379.140</b>    |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>   |                        |                                      |                                   |                         |                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV                               | -                      | -                                    | -                                 | -                       | -                 |
| Bankalar(*)   | -                      | -                                    | 916.283                           | -                       | 916.283           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                      | -                                    | 2.386.937                         | -                       | 2.386.937         |
| Krediler(**)(***)   | 2.159.061              | 21.671.460                           | 5.160.663                         | -                       | 28.991.184        |
| İfa 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         |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>   | <b>2.159.061</b>       | <b>21.671.460</b>                    | <b>9.029.129</b>                  | <b>3.532.424</b>        | <b>36.392.074</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>   |                        |                                      |                                   |                         |                   |
| 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) Karşılıkları                              | -                      | -                                    | 2.482.999                         | -                       | 2.482.999         |
| Diğer Yükümlülükler   | -                      | -                                    | -                                 | 235.279                 | 235.279           |
| Özkaynaklar   | -                      | -                                    | -                                 | 1.522.538               | 1.522.538         |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>   | <b>15.884.116</b>      | <b>9.573.029</b>                     | <b>6.010.284</b>                  | <b>4.924.645</b>        | <b>36.392.074</b> |

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

(\*\*\*) Gelir tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

|                      | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                  | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                  |
|----------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                      | TP                       | YP               | TP                         | YP               |
| Kasa/Efektif         | 37.075                   | 157.729          | 28.617                     | 50.616           |
| T.C. Merkez Bankası* | 578.526                  | 4.047.628        | 71.522                     | 2.404.187        |
| Diğer                | -                        | 380.982          | -                          | 339.497          |
| <b>Toplam</b>        | <b>615.601</b>           | <b>4.586.339</b> | <b>100.139</b>             | <b>2.794.300</b> |

\* 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.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlülükler için %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %8 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

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

|                              | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                  | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                  |
|------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                              | TP                       | YP               | TP                         | YP               |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 573.526                  | 8                | 38                         | 6                |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                        | -                | -                          | -                |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                        | -                | -                          | -                |
| Zorunlu Karşılık (*)         | 5.000                    | 4.047.620        | 71.484                     | 2.404.181        |
| <b>Toplam</b>                | <b>578.526</b>           | <b>4.047.628</b> | <b>71.522</b>              | <b>2.404.187</b> |

(\*) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 472.193 TL (31 Aralık 2019: 180.501 TL) zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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<br>30.09.2020 |                  | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                |
|----------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|----------------|
|                            | TP                       | YP               | TP                         | YP             |
| Bankalar                   |                          |                  |                            |                |
| Yurtiçi                    | 105.235                  | 897.408          | 5.205                      | 332.276        |
| Yurtdışı                   | -                        | 687.276          | -                          | 578.937        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                        | -                | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>105.235</b>           | <b>1.584.684</b> | <b>5.205</b>               | <b>911.213</b> |

##### 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar | 241.013                  | 16.497                     |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler                   | 81.954                   | 84.643                     |
| <b>Toplam (*)</b>                                  | <b>322.967</b>           | <b>101.140</b>             |

(\*) Tabloya reeskontlar ve değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

|                             | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Borçlanma Senetleri         | 5.274.582                | 2.380.681                  |
| Borsada İşlem Gören         | 3.769.717                | 2.078.312                  |
| Borsada İşlem Görmeyen      | 1.504.865                | 302.369                    |
| Hisse Senetleri             | 10.414                   | 7.672                      |
| Borsada İşlem Gören         | -                        | -                          |
| Borsada İşlem Görmeyen(*)   | 10.414                   | 7.672                      |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)** | 188.433                  | 1.416                      |
| <b>Toplam</b>               | <b>5.096.563</b>         | <b>2.386.937</b>           |

(\*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 2.755 TL, 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.

#### 4. Beklenen Zarar Karşılıkları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nostro hesaplar için 407 TL (31 Aralık 2019: 135 TL), zorunlu karşılıklar için ise 81 TL (31 Aralık 2019: 39 TL) beklenen zarar karşılığı (birinci aşama) hesaplanmıştır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 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)

##### 5. Türev Finansal Varlıklar

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

|                   | Cari Dönem<br>30.09.2020 |               | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |               |
|-------------------|--------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
|                   | TP                       | YP            | TP                         | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 1.321                    | 8.674         | 27                         | 17.469        |
| Swap İşlemleri    | -                        | 2.090         | -                          | -             |
| Futures İşlemleri | -                        | -             | -                          | -             |
| Opsiyonlar        | -                        | -             | -                          | -             |
| Diğer             | -                        | -             | -                          | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.321</b>             | <b>10.764</b> | <b>27</b>                  | <b>17.469</b> |

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 |            | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |            |
|---|--------------------------|------------|----------------------------|------------|
|   | Nakdi                    | Gayrinakdi | Nakdi                      | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -                        | -          | 3.097.903                  | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -                        | -          | 3.097.903                  | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -                        | -          | -                          | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -                        | -          | -                          | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 5.506                    | -          | 2.372                      | -          |
| <b>Toplam (*)</b>                           | <b>5.506</b>             | <b>-</b>   | <b>3.100.275</b>           | <b>-</b>   |

(\*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

| Cari Dönem<br>30.09.2020               |  | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|--|--|--|----------------------------------|-------------------|
| Nakdi Krediler                         | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|  |  |  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Krediler                               |  |  |                                  |                   |
| İhracat Kredileri                      | 2.522.704                                      | 5.787  | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri                      | 79.570   | -  | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri                      | 23.455.113                                     | 286.005  | 507.502                          | -                 |
| Tüketici Kredileri                     | 4.700.342                                      | 6.606  | -                                | -                 |
| Kredi Kartları                         | 1.296  | -  | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler           | 829.292  | -  | -                                | -                 |
| Diğer                                  | 1.945.221                                      | 62.748   | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar                        | -  | -  | -                                | -                 |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar | 640.386  | 12.923   | 67.336                           | -                 |
| <b>Toplam</b>                          | <b>34.173.724</b>                              | <b>374.069</b>                                 | <b>574.838</b>                   | <b>-</b>          |

| Önceki Dönem<br>31.12.2019             |  | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|--|--|--|----------------------------------|-------------------|
| Nakdi Krediler                         | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|  |  |  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| Krediler                               |  |  |                                  |                   |
| 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                           | -                 |
| <b>Toplam</b>                          | <b>23.835.256</b>                              | <b>594.645</b>                                 | <b>803.481</b>                   | <b>-</b>          |

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 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)**

| Cari Dönem<br>30.09.2020          | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 133.423                     | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 49.073                    |

| Cari Dönem<br>30.09.2020   | Standart Nitelikli Krediler<br>ve<br>Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler<br>ve<br>Diğer Alacaklar |
|--|--|--|
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik<br>Yapılan Değişiklik Sayısı |  |  |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar  | 503.592  | 507.502  |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                     | -  | -  |
| 5 Üzeri Uzatılanlar  | -  | -  |
| <b>Toplam</b>  | <b>503.592</b>                                       | <b>507.502</b>                                     |

| Cari Dönem<br>30.09.2020                  | Standart Nitelikli Krediler<br>ve<br>Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler<br>ve<br>Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre |  |  |
| 0 - 6 Ay                                  | 770  | 633  |
| 6 Ay - 12 Ay                              | 1.619  | 1.949  |
| 1 - 2 Yıl                                 | 148.305  | 222.767  |
| 2 - 5 Yıl                                 | 78.025   | 260.038  |
| 5 Yıl ve Üzeri                            | 274.873  | 22.115   |
| <b>Toplam</b>                             | <b>503.592</b>                                       | <b>507.502</b>                                     |

| Önceki Dönem<br>31.12.2019        | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 49.451                      | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 56.622                    |

| Önceki Dönem<br>31.12.2019                                       | Standart Nitelikli Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |
|--|---|---|
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik<br>Yapılan Değişiklik Sayısı |   |   |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar  | -   | 803.481   |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                     | -   | -   |
| 5 Üzeri Uzatılanlar  | -   | -   |
| <b>Toplam</b>  | <b>-</b>  | <b>803.481</b>                                  |

| Önceki Dönem<br>31.12.2019                   | Standart Nitelikli Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve<br>Diğer Alacaklar |
|--|---|---|
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan<br>Süre |   |   |
| 0 - 6 Ay                                     | -   | 57  |
| 6 Ay - 12 Ay                                 | -   | 6.952   |
| 1 - 2 Yıl                                    | -   | 352.578   |
| 2 - 5 Yıl                                    | -   | 334.045   |
| 5 Yıl ve Üzeri                               | -   | 109.849   |
| <b>Toplam</b>                                | <b>-</b>  | <b>803.481</b>                                  |



**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 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)****c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem<br>30.09.2020                       | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam           |
|--|--------------|------------------------|------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>5.397</b> | <b>4.696.419</b>       | <b>4.701.816</b> |
| Konut Kredisi                                  | 2.823        | 4.395.211              | 4.398.034        |
| Taşıt Kredisi                                  | 1.600        | 170.763                | 172.363          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 974          | 130.445                | 131.419          |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>929</b>   | <b>-</b>               | <b>929</b>       |
| Taksitli                                       | 267          | -                      | 267              |
| Taksitsiz                                      | 662          | -                      | 662              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| Taksitli                                       | -            | -                      | -                |
| Taksitsiz                                      | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>135</b>   | <b>4.997</b>           | <b>5.132</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | 100                    | 100              |
| İhtiyaç Kredisi                                | 135          | 4.897                  | 5.032            |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>367</b>   | <b>-</b>               | <b>367</b>       |
| Taksitli                                       | 42           | -                      | 42               |
| Taksitsiz                                      | 325          | -                      | 325              |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| Taksitli                                       | -            | -                      | -                |
| Taksitsiz                                      | -            | -                      | -                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>               | <b>-</b>         |
| <b>Toplam(*)</b>                               | <b>6.828</b> | <b>4.701.416</b>       | <b>4.708.244</b> |

(\*) 32.095 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 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)**

| Önceki Dönem<br>31.12.2019                     | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam           |
|--|--------------|------------------------|------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>4.690</b> | <b>2.152.010</b>       | <b>2.156.700</b> |
| 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  | -            | -                      | -                |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -            | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | -            | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | -            | -                      | -                |
| Taksitli                                       | -            | -                      | -                |
| Taksitsiz                                      | -            | -                      | -                |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | -            | -                      | -                |
| Taksitli                                       | -            | -                      | -                |
| Taksitsiz                                      | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>112</b>   | <b>2.249</b>           | <b>2.361</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -            | 95                     | 95               |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | 92                     | 92               |
| İhtiyaç Kredisi                                | 112          | 2.062                  | 2.174            |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | -            | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | -            | -                      | -                |
| Konut Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| Taşıt Kredisi                                  | -            | -                      | -                |
| İhtiyaç Kredisi                                | -            | -                      | -                |
| Diğer  | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | -            | -                      | -                |
| Taksitli                                       | -            | -                      | -                |
| Taksitsiz                                      | -            | -                      | -                |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | -            | -                      | -                |
| Taksitli                                       | -            | -                      | -                |
| Taksitsiz                                      | -            | -                      | -                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | -            | -                      | -                |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | -            | -                      | -                |
| <b>Toplam(*)</b>                               | <b>4.802</b> | <b>2.154.259</b>       | <b>2.159.061</b> |

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

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 EYLÜL 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)****d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem<br>30.09.2020                       | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam         |
|--|---------------|------------------------|----------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>62.222</b> | <b>401.872</b>         | <b>464.094</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 261           | 35.998                 | 36.259         |
| Taşıt Kredileri                                | 61.961        | 365.874                | 427.835        |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | -                      | -              |
| Diğer  | -             | -                      | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>      | <b>4.078</b>           | <b>4.078</b>   |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredileri                                | -             | 4.078                  | 4.078          |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | -                      | -              |
| Diğer  | -             | -                      | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>-</b>      | <b>26.386</b>          | <b>26.386</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredileri                                | -             | 26.386                 | 26.386         |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | -                      | -              |
| Diğer  | -             | -                      | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                      | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                      | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>62.222</b> | <b>432.336</b>         | <b>494.558</b> |

| Önceki Dönem<br>31.12.2019                     | Kısa Vadeli   | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam         |
|--|---------------|------------------------|----------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>43.631</b> | <b>249.623</b>         | <b>293.254</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 1.000         | 17.657                 | 18.657         |
| Taşıt Kredileri                                | 42.631        | 231.966                | 274.597        |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | -                      | -              |
| Diğer  | -             | -                      | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>      | <b>11.999</b>          | <b>11.999</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredileri                                | -             | 11.999                 | 11.999         |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | -                      | -              |
| Diğer  | -             | -                      | -              |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>-</b>      | <b>24.730</b>          | <b>24.730</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -             | -                      | -              |
| Taşıt Kredileri                                | -             | 24.730                 | 24.730         |
| İhtiyaç Kredileri                              | -             | -                      | -              |
| Diğer  | -             | -                      | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                      | -              |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -             | -                      | -              |
| Taksitsiz                                      | -             | -                      | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>43.631</b> | <b>286.352</b>         | <b>329.983</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

##### d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Yurtiçi Krediler                        | 34.105.065               | 23.677.914                 |
| Yurtdışı Krediler                       | 99.734                   | 1.031.681                  |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 717.883                  | 523.787                    |
| <b>Toplam (*)</b>                       | <b>34.922.682</b>        | <b>25.233.382</b>          |

(\*) Donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

##### e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

##### g) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 69.083                   | 136.955                    |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 189.085                  | 77.186                     |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 622.218                  | 253.632                    |
| <b>Toplam</b>   | <b>880.386</b>           | <b>467.773</b>             |

##### ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

##### ğ.1) Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

|                | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                  | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                  |
|----------------|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                | Brüt                     | Net              | Brüt                       | Net              |
| 1 Yıldan Az    | 96.244                   | 94.332           | 71.065                     | 70.080           |
| 1-5 Yıl Arası  | 4.425.403                | 3.947.274        | 3.611.355                  | 3.088.196        |
| 5 Yıldan Fazla | 1.136.094                | 837.805          | 860.343                    | 498.090          |
| <b>Toplam</b>  | <b>5.657.741</b>         | <b>4.879.411</b> | <b>4.542.763</b>           | <b>3.656.366</b> |

##### ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı                          | 5.657.741                | 4.542.763                  |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (778.330)                | (886.397)                  |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları                         | -                        | -                          |
| <b>Toplam</b>   | <b>4.879.411</b>         | <b>3.656.366</b>           |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

##### h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları toplamı 31.163 TL'dir (31 Aralık 2019: 29.542 TL).

##### h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

|   | III. Grup:<br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
|---|---|--|--|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>             | <b>155.555</b>  | <b>195.532</b>   | <b>324.195</b>   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                      | 268.724   | 109.199  | 185.404  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından<br>Giriş (+) | -   | 294.494  | 324.793  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına<br>Çıkış (-)   | 294.494   | 324.793  | -  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                     | 11.115  | 11.943   | 43.782   |
| Aktiften Silinen (-)                          | -   | -  | -  |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                   | -   | -  | -  |
| Bireysel Krediler                             | -   | -  | -  |
| Kredi Kartları                                | -   | -  | -  |
| Diğer   | -   | -  | -  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                    | <b>118.670</b>  | <b>262.489</b>   | <b>790.610</b>   |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3.<br>Aşama) (-)    | 69.083  | 189.085  | 622.218  |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>               | <b>49.587</b>   | <b>73.404</b>  | <b>168.392</b>   |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

|   | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler İçin<br>Ayrılanlar | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler İçin<br>Ayrılanlar | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler İçin<br>Ayrılanlar |
|---|---|--|---|
| <b>Cari Dönem</b>                       |   |  |   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>              | 23.900  | 182.282  | 240.480   |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 11.260  | 103.905  | 194.672   |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>         | <b>12.640</b>   | <b>78.377</b>  | <b>45.808</b>   |

(\*) Banka 04 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla YP olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarını YP olarak izlemeye başlamıştır.

##### ı) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--|---|--|---|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | <b>49.587</b>   | <b>73.404</b>  | <b>168.392</b>  |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 118.670   | 262.489  | 790.610   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | 69.083  | 189.085  | 622.218   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 49.587  | 73.404   | 168.392   |
| Bankalar (Brüt)  | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)   | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -   | -  | -   |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | <b>18.600</b>   | <b>118.346</b>   | <b>70.563</b>   |
| 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:<br>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|--|--|---------------------------------------|--|
| <b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi<br/>30.09.2020</b>           |  |                                       |  |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 20.071                                       | 9.954                                 | 67.738                                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                      | 7.216  | 5.415                                 | 53.356                                   |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

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

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılacak icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreciyle işleyecek olup, işleyecek bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışmaktadır.

##### j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

##### 7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

|                            | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Borçlanma Senetleri (*)    | 766.486                  | 547.750                    |
| Borsada İşlem Görenler     | -                        | -                          |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                        | -                          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                        | -                          |
| <b>Toplam</b>              | <b>766.486</b>           | <b>547.750</b>             |

(\*) Banka, söz konusu borçlanma senedi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal varlıkların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 766.486 TL'dir (31 Aralık 2019: 547.750 TL).

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 547.750                  | -                          |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 218.736                  | 7.757                      |
| Yıl İçindeki Alımlar (*)                       | -                        | 539.993                    |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | -                        | -                          |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -                        | -                          |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>766.486</b>           | <b>547.750</b>             |

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 101.545 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.069 TL).

|                              | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 104.069                  | 4.259                      |
| Dönem İçi Değişimler (Net)   | (2.524)                  | 99.810                     |
| Amortisman Bedeli            | -                        | -                          |
| Değer Azalış Karşılığı       | -                        | -                          |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri | 101.545                  | 104.069                    |

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

###### 9. Ortaklık Yatırımları

###### a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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).

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

###### b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

|   | Unvanı                              | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı-Farklıya 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 <sup>(*)</sup> | 3.540.790     | 122      | -                    | 221.681            | -                      | 50                    | 6                            | -                    | -                               |
| 2 <sup>(*)</sup> | 14.091        | 89       | -                    | 2.092              | -                      | 25                    | 18                           | -                    | -                               |

(\*) 30 Eylül 2020 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

(\*\*) 30 Eylül 2019 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                        | <b>100</b>               | <b>100</b>                 |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                     | -                        | -                          |
| Alışlar   | -                        | -                          |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri               | -                        | -                          |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                    | -                        | -                          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler | -                        | -                          |
| Satışlar  | -                        | -                          |
| Yeniden Değerleme Artışı                        | -                        | -                          |
| Değer Azalma Karşılıkları (-)                   | -                        | -                          |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                        | <b>100</b>               | <b>100</b>                 |
| Sermaye Taahhütleri                             | -                        | -                          |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)             | -                        | -                          |

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

|                       | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------|
| Bankalar              | -                        | -                          |
| Sigorta Şirketleri    | -                        | -                          |
| Faktoring Şirketleri  | -                        | -                          |
| Leasing Şirketleri    | -                        | -                          |
| Finansman Şirketleri  | -                        | -                          |
| Diğer Mali İştirakler | 100                      | 100                        |

##### b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

30 Eylül 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).

#### 10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

|   | Gayrimenkul | Kullanım<br>Hakkı Olan<br>Gayrimenkul | Menkul        | Kullanım<br>Hakkı Olan<br>Menkul | Faaliyet<br>Kiralaması<br>Geliştirme<br>Maliyetleri | Diğer<br>MDV | Toplam         |
|---|-------------|---------------------------------------|---------------|----------------------------------|---|--------------|----------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>               |             |                                       |               |                                  |   |              |                |
| Maliyet                                 | -           | 113.603                               | 71.139        | 14.072                           | 42.500  | -            | 241.314        |
| Birikmiş Amortisman (-)                 | -           | 20.376                                | 36.939        | 4.136                            | 22.265  | -            | 83.716         |
| <b>Net Defter Değeri</b>                | -           | <b>93.227</b>                         | <b>34.200</b> | <b>9.936</b>                     | <b>20.235</b>                                       | -            | <b>157.598</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>                 |             |                                       |               |                                  |   |              |                |
| Dönem Başı Net Defter Değeri            | -           | 93.227                                | 34.200        | 9.936                            | 20.235  | -            | 157.598        |
| Dönem İçi Değişimler (Net)              | -           | 12.440                                | 5.439         | 2.940                            | (174)   | -            | 20.645         |
| Maliyet                                 | -           | 30.366                                | 13.271        | 5.343                            | 6.178   | -            | 55.158         |
| Amortisman Bedeli (Net) (-)             | -           | 17.926                                | 7.832         | 2.403                            | 6.352   | -            | 34.513         |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)               | -           | -                                     | -             | -                                | -   | -            | -              |
| Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-) | -           | -                                     | -             | -                                | -   | -            | -              |
| Dönem Sonu Maliyet                      | -           | 143.969                               | 84.410        | 19.415                           | 48.678  | -            | 296.472        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)      | -           | 38.302                                | 44.771        | 6.539                            | 28.617  | -            | 118.229        |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)               | -           | -                                     | -             | -                                | -   | -            | -              |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>        | -           | <b>105.667</b>                        | <b>39.639</b> | <b>12.876</b>                    | <b>20.061</b>                                       | -            | <b>178.243</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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.

- a) 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<br>30.09.2020 |                         |                | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                         |                |
|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|----------------------------|-------------------------|----------------|
|                             | Defter<br>Değeri         | Birikmiş<br>Amortismanı | Net Değeri     | Defter<br>Değeri           | Birikmiş<br>Amortismanı | Net Değeri     |
| Özel Maliyet Bedelleri      | -                        | -                       | -              | -                          | -                       | -              |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | -                        | -                       | -              | -                          | -                       | -              |
| Şerefiye                    | -                        | -                       | -              | -                          | -                       | -              |
| Gayrimaddi Haklar           | 180.665                  | 33.149                  | 147.516        | 143.633                    | 22.992                  | 120.641        |
| <b>Toplam</b>               | <b>180.665</b>           | <b>33.149</b>           | <b>147.516</b> | <b>143.633</b>             | <b>22.992</b>           | <b>120.641</b> |

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

##### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

##### 13. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

##### 14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 98.648 TL (31 Aralık 2019: 33.127 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 175.604 TL (31 Aralık 2019: 75.280 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 76.957 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 42.153 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

##### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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<br>30.09.2020                               | Vadesiz           | 1 Aya<br>Kadar   | 3 Aya<br>Kadar    | 6 Aya<br>Kadar | 9 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Katılma<br>Hesabı | Toplam            |
|--|-------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi<br>Ticari Olmayan-TP   | 660.046           | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 660.046           |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi<br>Ticari Olmayan-TP | -                 | 914.458          | 4.614.244         | 49.605         | -              | 54.245          | 374.146          | -                              | 6.006.698         |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP                          | 5.815.619         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 5.815.619         |
| Resmi Kuruluşlar                                       | 120.467           | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 120.467           |
| Ticari Kuruluşlar                                      | 1.091.386         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 1.091.386         |
| Diğer Kuruluşlar                                       | 51.630            | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 51.630            |
| Ticari ve Diğer Kur.                                   | 497               | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 497               |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                          | 4.551.639         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 4.551.639         |
| TCMB   | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçi Bankalar                                       | 30                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 30                |
| Yurtdışı Bankalar                                      | 4.551.564         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 4.551.564         |
| Katılım Bankası  | 45                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 45                |
| Diğer  | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| IV. Katılma Hesapları-TP                               | -                 | 1.746.902        | 6.754.238         | 463.809        | -              | 673.934         | 412.954          | -                              | 10.051.837        |
| Resmi Kuruluşlar                                       | -                 | 831.394          | 855.808           | 161.404        | -              | 158.243         | 56.637           | -                              | 2.063.486         |
| Ticari Kuruluşlar                                      | -                 | 898.235          | 5.378.613         | 256.010        | -              | 515.649         | 356.235          | -                              | 7.404.742         |
| Diğer Kuruluşlar                                       | -                 | 17.273           | 519.817           | 46.395         | -              | 42              | 82               | -                              | 583.609           |
| Ticari ve Diğer Kur.                                   | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Bankalar ve Katılım Bankası                            | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi<br>Ticari Olmayan-YP   | 1.320.326         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 1.320.326         |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi<br>Ticari Olmayan-YP    | -                 | 725.849          | 4.770.192         | 140.887        | -              | 143.671         | 1.240.663        | -                              | 7.021.262         |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP                       | 2.204.884         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 2.204.884         |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K                                  | 2.113.897         | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 2.113.897         |
| Yurtdışında Yer Tüz                                    | 90.836            | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 90.836            |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                          | 151               | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 151               |
| TCMB   | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçi Bankalar                                       | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtdışı Bankalar                                      | 151               | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 151               |
| Katılım Bankaları                                      | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Diğer  | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP                       | -                 | 414.037          | 5.180.637         | 82.764         | -              | 86.924          | 861.861          | -                              | 6.626.223         |
| Resmi Kuruluşlar                                       | -                 | 802              | 693               | -              | -              | -               | -                | -                              | 1.495             |
| Ticari Kuruluşlar                                      | -                 | 412.905          | 5.178.759         | 82.683         | -              | 86.924          | 861.861          | -                              | 6.623.132         |
| Diğer Kuruluşlar                                       | -                 | 330              | 1.185             | 81             | -              | -               | -                | -                              | 1.596             |
| Ticari ve Diğer Kur.                                   | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                          | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| IX. Kıymetli Maden DH                                  | 1.104.548         | -                | 1.504.929         | 31.617         | -              | 16.692          | 51.297           | -                              | 2.709.083         |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon<br>Havuzları TP          | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçinde Yer. K.                                     | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtdışında Yer.K                                      | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon<br>Havuzları-YP         | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçinde Yer. K.                                     | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtdışında Yer.K                                      | -                 | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| <b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>                     | <b>11.105.423</b> | <b>3.801.246</b> | <b>22.824.240</b> | <b>768.682</b> | <b>-</b>       | <b>975.466</b>  | <b>2.940.921</b> | <b>-</b>                       | <b>42.415.978</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem<br>31.12.2019                             | Vadesiz          | 1 Aya<br>Kadar   | 3 Aya<br>Kadar    | 6 Aya<br>Kadar | 9 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Katılma<br>Hesabı | Toplam            |
|--|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|--------------------------------|-------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek<br>Kişi Ticari Olmayan-TP   | 350.043          | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 350.043           |
| II. Katılma Hesapları Gerçek<br>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<br>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<br>Bankası                         | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek<br>Kişi Ticari Olmayan-YP   | 724.646          | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 724.646           |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek<br>Kişi Ticari Olmayan-YP    | -                | 310.421          | 3.635.775         | 74.453         | -              | 75.918          | 854.408          | -                              | 4.950.975         |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-<br>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<br>Bankaları                       | 116              | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 116               |
| TCMB   | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçi Bankalar                                       | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtdışı Bankalar                                      | 116              | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | 116               |
| Katılım Bankaları                                      | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Diğer  | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-<br>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<br>Bankaları                       | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| IX. Kıymetli Maden DH                                  | 255.038          | -                | 557.789           | 25.188         | -              | 5.545           | 21.266           | -                              | 864.826           |
| X. Katılma Hesapları Özel<br>Fon Havuzları TP          | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçinde Yer. K.                                     | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtdışında Yer.K                                      | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| XI. Katılma Hesapları Özel<br>Fon Havuzları-YP         | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtiçinde Yer. K.                                     | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| Yurtdışında Yer.K                                      | -                | -                | -                 | -              | -              | -               | -                | -                              | -                 |
| <b>Toplam<br/>(I+II+.....+IX+X+XI)</b>                 | <b>4.138.208</b> | <b>1.611.217</b> | <b>15.059.794</b> | <b>965.686</b> | <b>-</b>       | <b>784.243</b>  | <b>2.897.997</b> | <b>-</b>                       | <b>25.457.145</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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 katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

|   | Sigorta<br>Kapsamında<br>Bulunan | Sigorta<br>Kapsamında<br>Bulunan | Sigorta<br>Limitini Aşan | Sigorta<br>Limitini Aşan      |
|---|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
|   | Cari Dönem<br>30.09.2020         | Önceki<br>Dönem<br>31.12.2019    | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki<br>Dönem<br>31.12.2019 |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 6.363.782                        | 5.251.128                        | 11.172.543               | 7.383.152                     |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar  | 3.566.362                        | 3.496.444                        | 3.100.382                | 2.657.587                     |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar   | 2.797.420                        | 1.754.684                        | 8.072.161                | 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>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 | 473                      | 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<br>30.09.2020 |                  | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                  |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                                      | TP                       | YP               | TP                         | YP               |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -                        | -                | -                          | -                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 302.990                  | 1.463.993        | 416.773                    | 3.704.193        |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -                        | 140.746          | -                          | 515.362          |
| <b>Toplam</b>                        | <b>302.990</b>           | <b>1.604.739</b> | <b>416.773</b>             | <b>4.219.555</b> |

##### b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

|                     | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                  | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                  |
|---------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
|                     | TP                       | YP               | TP                         | YP               |
| Kısa Vadeli         | 9.828                    | 350.480          | 416.773                    | 2.930.827        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 293.162                  | 1.254.259        | -                          | 1.288.728        |
| <b>Toplam</b>       | <b>302.990</b>           | <b>1.604.739</b> | <b>416.773</b>             | <b>4.219.555</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %72'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

#### 3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

|                          | Cari Dönem<br>30.09.2020 |          | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |          |
|--------------------------|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
|                          | TP                       | YP       | TP                         | YP       |
| Yurtiçi İşlemlerden      | 264.379                  | -        | 19.135                     | -        |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 264.379                  | -        | 19.135                     | -        |
| Yurtdışı İşlemlerden     | -                        | -        | -                          | -        |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | -                        | -        | -                          | -        |
| <b>Toplam</b>            | <b>264.379</b>           | <b>-</b> | <b>19.135</b>              | <b>-</b> |

#### 4. İhraç edilen menkul kıymetler

|                              | Cari Dönem<br>30.09.2020 |          | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |          |
|------------------------------|--------------------------|----------|----------------------------|----------|
|                              | TP                       | YP       | TP                         | YP       |
| Bono                         | -                        | -        | -                          | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 3.554.573                | -        | 2.482.999                  | -        |
| Tahvil                       | -                        | -        | -                          | -        |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.554.573</b>         | <b>-</b> | <b>2.482.999</b>           | <b>-</b> |

#### 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<br>30.09.2020 |          | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |               |
|-------------------|--------------------------|----------|----------------------------|---------------|
|                   | TP                       | YP       | TP                         | YP            |
| Vadeli İşlemler   | 956                      | -        | 19                         | 12.460        |
| Swap İşlemleri    | -                        | -        | -                          | -             |
| Futures İşlemleri | -                        | -        | -                          | -             |
| Opsiyonlar        | -                        | -        | -                          | -             |
| Diğer             | -                        | -        | -                          | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>956</b>               | <b>-</b> | <b>19</b>                  | <b>12.460</b> |

#### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

|               | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                |
|---------------|--------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|               | Brüt                     | Net            | Brüt                       | Net            |
| 1 Yılda Az    | 12.549                   | 10.539         | 4.342                      | 3.953          |
| 1-5 Yıl Arası | 73.497                   | 53.322         | 64.193                     | 46.451         |
| 5 Yılda Fazla | 129.877                  | 66.755         | 123.525                    | 59.655         |
| <b>Toplam</b> | <b>215.923</b>           | <b>130.616</b> | <b>192.060</b>             | <b>110.059</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dövizle 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 27.590 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 tamamı önceki yıllarda kayıtlara alınmış olan 45.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 80.000 TL).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 236.086 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 27.590 TL (31 Aralık 2019: 18.452 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 39.421 TL (31 Aralık 2019: 19.923 TL) ve diğer karşılıklar için 18.477 TL (31 Aralık 2019: 17.140 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

##### c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 18.248 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 17.038 TL).

##### ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

##### ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 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 muhasebeleştirilmektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

|                   | <b>Cari Dönem</b><br><b>30.09.2020</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>31.12.2019</b> |
|-------------------|--|--|
| İskonto oranı (%) | % 12,10                                | % 12,10                                  |
| Enflasyon         | % 8,20                                 | % 8,20                                   |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| 1 Ocak itibarıyla  | 8.662             | 5.736               |
| Cari hizmet maliyeti   | 3.157             | 2.268               |
| Kar payı maliyeti  | -                 | 801                 |
| Ödenen tazminatlar   | -                 | (316)               |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | -                 | 216                 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç)   | -                 | (43)                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>   | <b>11.819</b>     | <b>8.662</b>        |

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 6.580 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.050 TL).

#### ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 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.

#### ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 22.711 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 21.000 TL).

#### 9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu 48.885 TL'dir (31 Aralık 2019: 85.445 TL).



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

##### b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 48.885                   | 85.445                     |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 19.725                   | 18.470                     |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 150                      | 286                        |
| BSMV                              | 9.377                    | 11.395                     |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 3.457                    | 392                        |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 7.165                    | 3.708                      |
| Diğer                             | 2.605                    | 2.418                      |
| <b>Toplam</b>                     | <b>91.364</b>            | <b>122.114</b>             |

##### c) Primlere ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel               | 17                       | 8                          |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren                | 20                       | 11                         |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel  | -                        | -                          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren   | -                        | -                          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel | -                        | -                          |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren  | -                        | -                          |
| İşsizlik Sigortası - Personel                    | 111                      | 87                         |
| İşsizlik Sigortası - İşveren                     | 219                      | 173                        |
| Diğer  | -                        | -                          |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>367</b>               | <b>279</b>                 |

#### 10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Grup’un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                |
|------------------------------|--------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|                              | TP                       | YP             | TP                         | YP             |
| Yurtiçi Bankalardan          | 300.260                  | -              | 312.351                    | -              |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan  | -                        | 754.430        | -                          | 537.338        |
| Yurtdışı Bankalardan         | -                        | -              | -                          | -              |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | -                        | -              | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>300.260</b>           | <b>754.430</b> | <b>312.351</b>             | <b>537.338</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |                |
|--|--------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|  | TP                       | YP             | TP                         | YP             |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: |                          |                |                            |                |
| Sermaye Benzeri Krediler <sup>(*)</sup>                            | -                        | 754.430        | -                          | 537.338        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                 | -                        | -              | -                          | -              |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:     |                          |                |                            |                |
| Sermaye Benzeri Krediler <sup>(**)</sup>                           | 300.260                  | -              | 312.351                    | -              |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                 | -                        | -              | -                          | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>300.260</b>           | <b>754.430</b> | <b>312.351</b>             | <b>537.338</b> |

(\*) 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| 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).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

- e) Ana Ortaklık 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).

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

30 Eylül 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<br>30.09.2020 |             | Önceki Dönem<br>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 | 5.139                    | (82)        | 56.429                     | 642        |
| Değerleme Farkı  | 6.340                    | (82)        | 72.454                     | 642        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi  | (1.201)                  | -           | (16.025)                   | -          |
| Kur Farkı  | -                        | -           | -                          | -          |
| <b>Toplam</b>  | <b>5.139</b>             | <b>(82)</b> | <b>56.429</b>              | <b>642</b> |

#### 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                       | 112.240                  | 108.744                    |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                  | -                        | -                          |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                | 232.693                  | 157.323                    |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri | 14.929                   | 11.509                     |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                       | 27.142                   | -                          |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 163.723                  | 122.657                    |
| <b>Toplam</b>   | <b>550.727</b>           | <b>400.233</b>             |

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan ve tamamı 3. Aşama olan muhtemel zararlar için 27.590 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 18.452 TL).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

|                             | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|-----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Teminat Mektupları          | 12.176.235               | 9.381.555                  |
| Banka Kredileri             | 6.238                    | 18.753                     |
| Akreditifler                | 1.215.553                | 983.145                    |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 1.983.057                | 944.684                    |
| <b>Toplam</b>               | <b>15.381.083</b>        | <b>11.328.137</b>          |

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

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Geçici Teminat Mektupları                     | 993.348                  | 764.821                    |
| Kesin Teminat Mektupları                      | 5.966.787                | 4.596.487                  |
| Avans Teminat Mektupları                      | 635.613                  | 621.598                    |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 78.574                   | 77.809                     |
| Diğer Teminat Mektupları                      | 4.501.913                | 3.320.840                  |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>12.176.235</b>        | <b>9.381.555</b>           |

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>31.12.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| <b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b> | <b>4.503.689</b>         | <b>3.320.852</b>           |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                               | 1.518.297                | 83.917                     |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                               | 2.985.392                | 3.236.935                  |
| <b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>                                      | <b>10.877.394</b>        | <b>8.007.285</b>           |
| <b>Toplam</b>   | <b>15.381.083</b>        | <b>11.328.137</b>          |

#### IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 |                | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |                |
|--|--------------------------|----------------|----------------------------|----------------|
|  | TP                       | YP             | TP                         | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)</b> | <b>1.895.362</b>         | <b>363.577</b> | <b>1.866.035</b>           | <b>265.425</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                          | 519.310                  | 77.773         | 847.313                    | 88.162         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                  | 1.318.528                | 285.804        | 989.444                    | 177.263        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 57.524                   | -              | 29.278                     | -              |
| 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<br>30.09.2020 |            | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |           |
|-------------------------------|--------------------------|------------|----------------------------|-----------|
|                               | TP                       | YP         | TP                         | YP        |
| T.C. Merkez Bankasından       | -                        | -          | -                          | -         |
| Yurtiçi Bankalardan           | 22.046                   | 214        | 462                        | 45        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -                        | 215        | -                          | -         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -                        | -          | -                          | -         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>22.046</b>            | <b>429</b> | <b>462</b>                 | <b>45</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 |               | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |              |
|---|--------------------------|---------------|----------------------------|--------------|
|   | TP                       | YP            | TP                         | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 4.464                    | -             | 9.708                      |              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 443.607                  | 23.786        | 142.988                    | 5.845        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -                        | 31.396        | -                          | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>448.071</b>           | <b>55.182</b> | <b>152.696</b>             | <b>5.845</b> |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem<br>30.09.2020 |               | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |                |
|-----------------------------|--------------------------|---------------|----------------------------|----------------|
|                             | TP                       | YP            | TP                         | YP             |
| Bankalara                   | 36.622                   | 47.544        | 75.838                     | 93.443         |
| T.C. Merkez Bankasına       | -                        | -             | -                          | -              |
| Yurtiçi Bankalara           | 2.617                    | 30.915        | 20.872                     | 49.104         |
| Yurtdışı Bankalara          | 34.005                   | 16.629        | 54.966                     | 44.339         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -                        | -             | -                          | -              |
| Diğer Kuruluşlara           | 36.659                   | 33.873        | 24.506                     | 10.441         |
| <b>Toplam</b>               | <b>73.281</b>            | <b>81.417</b> | <b>100.344</b>             | <b>103.884</b> |

\* Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 223.410 TL (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 221.424 TL (30 Eylül 2019: 304.403 TL).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem<br>30.09.2020   | Katılma Hesapları |                |               |               |                  |                |
|--|-------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|----------------|
| Hesap Adı  | 1 Ay              | 3 Ay           | 6 Ay          | 1 Yıl         | 1 Yıldan<br>Uzun | Toplam         |
| Türk Parası  |                   |                |               |               |                  |                |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | -                 | -              | -             | -             | -                | -              |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                              | 40.863            | 310.357        | 4.331         | 4.098         | 21.406           | 381.055        |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.   | 12.548            | 22.825         | 6.580         | 16.748        | 5.455            | 64.156         |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.  | 33.966            | 293.742        | 11.922        | 27.465        | 15.299           | 382.394        |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.   | 5.558             | 25.804         | 7.976         | 143           | 56               | 39.537         |
| <b>Toplam</b>  | <b>92.935</b>     | <b>652.728</b> | <b>30.809</b> | <b>48.454</b> | <b>42.216</b>    | <b>867.142</b> |
| Yabancı Para   |                   |                |               |               |                  |                |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | -                 | -              | -             | -             | -                | -              |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                              | 2.931             | 31.923         | 659           | 896           | 19.268           | 55.677         |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.   | 4                 | 10             | -             | -             | -                | 14             |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.  | 1.884             | 22.510         | 752           | 1.937         | 11.991           | 39.074         |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.   | 1                 | 432            | -             | -             | -                | 433            |
| Kıymetli Maden Depo  | 1.891             | -              | -             | -             | -                | 1.891          |
| <b>Toplam</b>  | <b>6.711</b>      | <b>54.875</b>  | <b>1.411</b>  | <b>2.833</b>  | <b>31.259</b>    | <b>97.089</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>  | <b>99.646</b>     | <b>707.603</b> | <b>32.220</b> | <b>51.287</b> | <b>73.475</b>    | <b>964.231</b> |

| Önceki Dönem<br>30.09.2019   | Katılma Hesapları |                |               |               |                  |                  |
|--|-------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|
| Hesap Adı  | 1 Ay              | 3 Ay           | 6 Ay          | 1 Yıl         | 1 Yıldan<br>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.                              | 53.661            | 404.806        | 4.282         | 5.242         | 32.284           | 500.275          |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.   | 3.757             | 23.233         | 9.042         | 11.611        | 17.696           | 65.339           |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.  | 19.540            | 299.668        | 21.590        | 13.141        | 1.554            | 355.493          |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.   | 1.696             | 67.543         | 57.105        | 4.523         | 966              | 131.833          |
| <b>Toplam</b>  | <b>78.741</b>     | <b>800.133</b> | <b>92.345</b> | <b>34.517</b> | <b>52.500</b>    | <b>1.058.236</b> |
| Yabancı Para   |                   |                |               |               |                  |                  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | -                 | 138            | -             | -             | -                | 138              |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                              | 5.753             | 51.845         | 1.413         | 938           | 13.836           | 73.785           |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.   | 11                | 274            | -             | -             | -                | 285              |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.  | 1.514             | 31.510         | 1.256         | 878           | 9.085            | 44.243           |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.   | 1                 | 1.374          | -             | -             | -                | 1.375            |
| Kıymetli Maden Depo  | 4.645             | -              | -             | -             | -                | 4.645            |
| <b>Toplam</b>  | <b>11.924</b>     | <b>85.141</b>  | <b>2.669</b>  | <b>1.816</b>  | <b>22.921</b>    | <b>124.471</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>  | <b>90.665</b>     | <b>885.274</b> | <b>95.014</b> | <b>36.333</b> | <b>75.421</b>    | <b>1.182.707</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 104 TL (30 Eylül 2019: 24.837 TL).

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

|                                   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>8.208.900</b>         | <b>6.088.951</b>           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 7.913.565                | 6.003.950                  |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 56.148                   | 83.983                     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 239.187                  | 1.018                      |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>8.127.672</b>         | <b>6.036.433</b>           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 8.014.716                | 6.024.336                  |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 109.917                  | 11.463                     |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 3.039                    | 634                        |
| <b>Net</b>                        | <b>81.228</b>            | <b>52.518</b>              |

##### a. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (53.769)                 | 72.520                     |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>(53.769)</b>          | <b>72.520</b>              |

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktör bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 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 işlemini 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir).

##### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

|   | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Beklenen Zarar Karşılıkları   | 813.194                  | 351.691                    |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)   | 119.344                  | 28.526                     |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)  | 100.247                  | 44.257                     |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)   | 593.603                  | 278.908                    |
| 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   | 195.714                  | 39.759                     |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.008.908</b>         | <b>391.450</b>             |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 3.157                    | 2.302                      |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -                        | -                          |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                        | -                          |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 37.140                   | 32.404                     |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                        | -                          |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -                        | -                          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 10.157                   | 7.455                      |
| 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  | 92.928                   | 62.093                     |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri   | 166                      | 126                        |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 14.609                   | 11.919                     |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 27.831                   | 15.759                     |
| Diğer Giderler   | 50.322                   | 34.289                     |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | 219                      | 7.796                      |
| Diğer (*)  | 80.065                   | 56.326                     |
| <b>Toplam</b>  | <b>223.666</b>           | <b>168.376</b>             |

(\*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 45.656 TL (30 Eylül 2019 21.909 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 30.183 TL (30 Eylül 2019 27.447 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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

|  | Cari Dönem<br>30.09.2020 | Önceki Dönem<br>30.09.2019 |
|--|--------------------------|----------------------------|
| Net Kar Payı Geliri                                    | 1.698.908                | 919.744                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                        | 86.207                   | 71.961                     |
| Temettü Gelirleri                                      | 104                      | 2.857                      |
| Ticari Kar / Zarar (Net)                               | 81.228                   | 52.518                     |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                               | 176.778                  | 150.206                    |
| Beklenen Zarar Karşılığı (-)                           | 813.194                  | 391.450                    |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)                           | 195.714                  | 19.637                     |
| Personel Giderleri                                     | 175.371                  | 136.524                    |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                           | 223.666                  | 168.376                    |
| <b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b> | <b>635.280</b>           | <b>496.229</b>             |

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 123.935 TL (30 Eylül 2019: 117.089 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 143.913 TL (30 Eylül 2019: 116.805 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 19.978 TL (30 Eylül 2019: 284 TL gelir) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 511.345 TL'dir (30 Eylül 2019: 379.140 TL net kar).

##### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

#### V. 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 Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|---------------------------------------|--|----------|---|----------|---|----------|
|                                       | Nakdi  | G. Nakdi | Nakdi                                   | G. Nakdi | Nakdi   | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar           | -  | -        | -                                       | -        | -   | -        |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | -  | -        | 3.097.903                               | -        | -   | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | -  | -        | -                                       | -        | -   | -        |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | -  | -        | 2.151                                   | -        | -   | -        |

##### Önceki Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu     | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) |          | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |          | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |          |
|---------------------------------------|--|----------|---|----------|---|----------|
|                                       | Nakdi  | G. Nakdi | Nakdi                                   | G. Nakdi | Nakdi   | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar           | -  | -        | -                                       | -        | -   | -        |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | -  | -        | 2.180.316                               | -        | -   | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | -  | -        | 3.097.903                               | -        | -   | -        |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | -  | -        | 18.526                                  | -        | -   | -        |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 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)

##### 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 Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|--------------------------------------|--|--------------|---|--------------|---|--------------|
|                                      | Cari Dönem   | Önceki Dönem | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem  | Önceki Dönem |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları       |  |              |   |              |   |              |
| Dönem Başı                           | -  | -            | 42.411                                  | 8.159        | -   | -            |
| Dönem Sonu                           | -  | -            | 334                                     | 42.411       | -   | -            |
| Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri | -  | -            | 17                                      | 4.810        | -   | -            |

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

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

##### 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  | -  | -            | 1.629.275                               | 2.383.936     | -   | -            |
| <b>Toplam Kar / Zarar</b>                                     | -  | -            | <b>8.656</b>                            | <b>20.824</b> | -   | -            |
| Risken Korunma Amaçlı İşlemler                                | -  | -            | -                                       | -             | -   | -            |
| Dönem Başı  | -  | -            | -                                       | -             | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -            | -                                       | -             | -   | -            |
| <b>Toplam Kar / Zarar</b>                                     | -  | -            | -                                       | -             | -   | -            |

##### 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 4.687 TL'dir (31 Aralık 2019: 4.689 TL).

#### VI. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

## **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tabloları, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 4 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### YEDİNCİ BÖLÜM

##### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Yılın ilk yarısında tüm dünyayı etkileyen Covid-19 virüsünün küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki olumsuz etkileri yılın üçüncü çeyreğinde azalmaya başladığı görüldü. Küresel ekonomide toparlanma gözlenirken, sosyal hayatta da büyük ölçüde normale dönüş yaşanmaktadır. Ancak vaka sayılarında artış olması salgında 2. dalga ihtimalini canlı tutmaktadır. Merkez bankalarının kayda değer boyutta genişleyici parasal politikalar izlemesi finansal piyasalarda risk iştahının artmasına neden olmuştur.

ABD ekonomisi, Covid-19 etkisi ile yılın ikinci çeyreğinde tarihinin en yüksek daralma rakamlarından birisini yaşamıştır. ABD Merkez Bankası (FED), yılın üçüncü çeyreğinde de genişleyici para politikası uygulamasına devam ederek salgının ABD ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmaya çalışmıştır. Ancak işsizlik oranının hala yüksek seyretmesi ve geleceğe yönelik belirsizlikler ABD ekonomisinde ek teşvik ve harcama paketleri gereksinimini doğurmuştur. Ayrıca yılın son çeyreğinde yapılacak başkanlık seçimi küresel ekonomiler tarafından yakından izlenmektedir.

Salgın, Avrupa ekonomisini de olumsuz etkilemiş ve yılın ikinci çeyreğinde çift haneli daralma rakamları görülmüştür. Salgının ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak için Avrupa'da da önemli büyüklükte teşvik paketleri açıklanırken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) de likidite imkânlarını genişletmiştir. İhracatımızda önemli bir paya sahip olan Avrupa'daki olumlu seyir ve buna bağlı Euro'nun ABD dolarına karşı değer kazancı ülkemiz açısından oldukça olumlu bir gelişme olarak değerlendirilmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarında bir miktar toparlanma gözükse de hala güçlü bir talebin olmaması emtiaların salgın öncesi fiyatlara ulaşmasını engellemektedir. Türkiye'de yılın üçüncü çeyreğinde salgının kontrol altına alınması ile geleceğe yönelik beklentiler olumluya dönerken ekonomik faaliyet hızlanmıştır. Salgının olumsuz etkilerinin önüne geçmek için Hükümetimiz tarafından alınan önlemler ekonomik toparlanmayı destekleyen ana unsurların başında gelmektedir. Hem bireyler hem de reel ekonomiye yönelik olarak özellikle kamu bankalarının uygulamaya koyduğu kredi paketleri ile ekonomideki muhtemel daralmanın önüne geçilmeye çalışılmıştır.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynakları ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullandırmayı, katılım bankacılığının ülkemizin finansal sektörü içerisinde payının artırılmasına katkıda bulunmayı stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunmaktadır. Katılım bankacılığı sektörünün aktif büyüklüğü bu yılın üçüncü çeyreğinde yılbaşına göre %49,9 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %33,7 oranında artmıştır. Katılım bankalarının sermaye verimliliğinin yılın ilk 9 ayında bankacılık sektörünün üzerinde seyretmiş olduğu görülmektedir. Katılım bankacılığının sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %6,3 düzeyinde iken bu yılın üçüncü çeyreğinde %7,1 düzeyine çıkmıştır. Katılım Bankacılığında kaydedilmekte olan bu olumlu performansın sürdürülmesi, Türkiye finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha korunaklı olunmasına katkı sağlayacaktır.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası yılın üçüncü çeyreğinde de şubeleşmeye devam ederek 100 şube hedefinin üzerine çıkmanın haklı gururunu yaşamaktadır. Bankamız, salgının etkili olduğu dönemde alınan tedbirlere yılın üçüncü çeyreğinde de sıkı sıkıya uymaya devam ederek, kalitesinden de ödün vermeden müşterilerimize etkin hizmet sağlamaya devam etmiştir. Ziraat Katılım Bankası, ekonomik aktivitenin hızlandığı bu dönemde faaliyetlerine, katılım bankacılığına katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla özveri ile devam etmiştir. Önümüzdeki dönemlerde de ekonomimize daha fazla katkı vermek için çalışmalarına devam edecektir.

**Hüseyin AYDIN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Covid-19 salgının küresel ölçekte sosyal ve ekonomik hayata olan etkileri 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla azalırken, dünya genelinde yüksek likiditenin de etkisi ile salgın öncesi koşullara dönüş başlamış oldu.

ABD, üçüncü çeyrekte de salgından en çok etkilenen ülkelerin başında gelirken, yılın ikinci çeyreğinde tarihi daralmanın etkilerini asgari düzeye indirme adına genişleyici para politikasına uygulamaya devam etti. Ekonomik aktiviteyi hareketlendirmek için ek mali teşvik programlarını hayata geçirdi. Yılın son çeyreğinde yapılacak olan başkanlık seçimleri ABD'nin siyasi ve ekonomik ajandasında önemli bir yer teşkil ediyor.

u

Avrupa da salgından önemli ölçüde olumsuz etkilendi. Bölge ekonomisinde çift haneli daralma yaşanırken başta turizm sektörü olmak üzere hizmet sektörü salgından ötürü durma noktasına geldi. ECB piyasaya ilave kaynak enjekte ederek genişletici para politikasına devam etti. Piyasayı rahatlatabilmek amacıyla ek teşvik paketleri ve zor durumda olan güney ülkelerine yönelik mali yardım programları Euro bölgesine nefes aldırdı.

Türkiye'de yılın üçüncü çeyreğinde salgının kontrol altına alınması ile birlikte olumlu bir süreç başladı. Reel sektörü desteklemek üzere hayata geçirilen teşvikler ve yüksek tutardaki destek paketleri ekonominin ivmelenmesine katkı sağladı. Kamu bankaları aracılığıyla konut piyasasına verilen finansal destekler ile inşaat sektörü stoklarını eritti. Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye açısından en önemli gelişme Karadeniz'de bulunan yüksek doğalgaz rezervidir. Ülkemizin en yüksek ithalat kalemi olan enerji alanında yaşanan bu gelişme hem ekonomik anlamda hem de enerji bağımsızlığı anlamında önemli bir kazanım olarak kayıtlara geçti. Önümüzdeki dönemde Karadeniz ve Akdeniz'de yeni rezervlerin keşfedilmesi beklenmektedir.

Yeni enerji kaynaklarımız Türkiye'nin cari açığının kapanmasına ve TL'nin diğer para birimleri karşısında değer kazanmasına pozitif katkı sağlayacaktır. 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla bankacılık sektörü aktif büyüklüğünü %33.7 artırırken, Katılım Finans Sistemi'nin büyümesi %49.9 olarak gerçekleşti. Katılım Finans Kurumların 2019 yılındaki %6,3'lük pazar payı, 2020 üçüncü çeyrek sonunda % 7.1 seviyesine yükseldi.

#### ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNE DEVAM EDİYOR

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2019 yılı sonuna göre 2020 üçüncü çeyreğinde % 49 artışla 54,2 milyar TL'ye ulaştı. Toplanan fonlar yine aynı dönemde % 67 artış ile 42,4 milyar TL, kullandırılan nakdi fonlar ise % 64 artışla 39 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 54,4 milyar TL olarak gerçekleşti. Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2020 üçüncü çeyreğini 511,3 milyon TL kâr ile tamamladı. Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2020 3. çeyrek sonunda biri yurt dışında olmak üzere 102 şubeye ulaştı.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)

###### ZİRAAT KATILIM SUDAN FAALİYETLERİNE BAŞLADI

Afrika kıtasında açılan ilk Türk Bankası olarak Ziraat Katılım Sudan Şubemiz, 27 Ağustos itibarıyla faaliyetlerine başladı. Türkiye genelinde şube ağını yaygınlaştıran Ziraat Katılım, yurt dışındaki ilk şubelerini Sudan’ın başkenti Hartum’da açtı. Türkiye ve Sudan arasındaki dış ticaretin gelişimi ve ekonomik ilişkilerin güçlendirilmesinde köprü görevi üstlenecektir. Ziraat Finans Grubu bünyesinde faaliyet gösteren Ziraat Katılım, sadece Türkiye’de değil, bölgesinde de sinerji oluşturan, sürekli değer üreterek her aşamada paylaştıkça daha fazlasını müşterilerine öneren, evrensel, saygın ve lider bir katılım finans kurumu olma yolunda çalışmalarına devam etmektedir.

###### KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 22,4 MİLYAR TL’ YE ULAŞTI

Ziraat Katılım, 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla 16 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamladı. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 9 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına, nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep geldi.

###### KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 22,4 MİLYAR TL’ YE ULAŞTI

Ziraat Katılım, 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla 16 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamladı. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 9 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına, nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep geldi.

Türkiye’nin kamu sermayeli ilk katılım finans kurumu olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar nitelikli yatırımcılara gerçekleştirdiği 67 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 22,4 Milyar TL hacme ulaştı.

###### BANKAMIZ İLE İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ KADSİS PROTOKOLÜ İMZALADI

Ziraat Katılım, müşterilerinin finansmana erişimini kolaylaştırmak ve uygun koşullarda finansman kullanırmak için faaliyetlerine devam ediyor. Bu kapsamda 04.08.2020 tarihinde Ziraat Katılım ile İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. (İAR) arasında Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi’ne (KADSİS) ilişkin protokol imzalandı.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın önderliğinde kamu bankalarının paydaş olduğu KAD-SİS (Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi) projesi ile hurda altın toplama faaliyetlerinin artırılması, daha geniş kitlelere ulaşılması ve yastık altı altınların ekonomiye kazandırılması amaçlanmaktadır. Bu sisteme geçiş ile birlikte vatandaşlarımızın altınlarının İAR anlaşmalı kuyumcular (ADN) üzerinden özel yazılım ve donanımlar ile banka hesaplarına 26.08.2020 tarihi itibarı ile ulaştırılması sağlanmıştır. Böylece Hali hazırda Bankamız şubelerinde görevlendirilen sınırlı sayıdaki eksper ile belirli zamanlarda altın toplama günleri düzenlenmekteyken KAD-SİS ile ülke genelinde İstanbul Altın Rafinerisi’nin anlaşmalı kuyumcuları aracılığı ile hafta sonu da dahil olmak üzere fiziki altın toplama işlemi gerçekleştirilebilecektir.

###### ZİRAAT KATILIM BANKART MÜŞTERİLERİMİZİN HİZMETİNE SUNULDU

Ziraat Katılım olarak 2020 3. çeyrek döneminde kartlı ödemeler sektöründe de müşterilerimize sunduğumuz hizmetleri genişletmek, müşteri ödeme deneyimini iyileştirerek daha hızlı ve güvenli işlem yapabilmelerini temin edebilmek ve ciro pazar payını artırmak adına çalışmalarımız devam etmiştir. Ziraat Katılım Bankkart kredi kartı pilot çalışmaları tamamlanmış ve yaygınlaştırma faaliyetlerine 2020 yılı 3. çeyrek döneminde hız verilmiştir. Ödeme Sistemleri sektöründeki yoğun rekabet ortamında yeni ürünümüze gösterilen ilginin memnuniyet verici seviyelerde olduğu görülmüştür. Ürünümüzün sektördeki konumunu güçlendirmek, müşteri alışveriş deneyimini üst düzeye çıkarmak ve yenilikçi çözümler sunmak adına projelerimize hız verilmiştir. 2020 3. çeyrek döneminde banka kartı ciromuz geçen senenin aynı dönemine göre % 54, POS ciromuz ise geçen senenin aynı dönemine göre % 63 artışı göstermiştir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)

##### SELDEN ETKİLENEN İŞLETMELERE UYGUN FİNANSMAN DESTEĞİ

13-14 Temmuz 2020 tarihlerinde Rize İli Çayeli İlçesinde ve 22-23 Ağustos 2020 tarihlerinde Giresun İlinde, kuvvetli sağanak yağış nedeniyle meydana gelen sel felaketinden etkilenen işletmelere, uygun koşullarda kredi kullanabilmelerini teminen, kâr payının tamamının veya bir kısmının KOSGEB tarafından karşılandığı finansal destek uygulamasına dâhil olunmuştur.

##### İŞE DEVAM FİNANSMAN DESTEĞİ PAKETİ 3. ÇEYREKTE DE DEVAM ETTİ

Gerçek ve tüzel müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan Ziraat Katılım, dengeli büyüme ve sürdürülebilir karlılık çerçevesinde milli ekonomiye en üst düzeyde katkıda bulunarak ürün çeşitliliğini artırmaya devam etmektedir.

“Ekonomik İstikrar Kalkanı” hamlesi doğrultusunda, birinci çeyrek sonunda hayata geçirilen, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı finansman imkânı sağlayan “İşe Devam Finansman Desteği Paketi” uygulamalarına üçüncü çeyrekte de devam edildi.

##### DİJİTAL ONAY PROJESİNİN İLK FAZİ BAŞLADI

Şubelerimizde, müşterilerimizden imza ile alınan formların Mobil Bankacılık ve Mobil Onay imkânlarını kullanarak müşterilerimizden onay alınabilmesini sağlayan “Dijital Onay” projesi ilk fazı devreye alınmıştır. Bireysel müşterilerimizin Internet ve Mobil Bankacılık kanal kaydının, artık başvuru formuna gerek olmadan müşteriye gönderilen SMS kodu ile şubeden yapılabilmesi sağlandı.

Müşterilerimizin ilerleyen dönemlerde güvenlik doğrulamalarında kullanmak üzere Internet ve Mobil Bankacılık kanallarına ilk girişlerinde "Katılım Anahtar" oluşturması sağlanmaya başlamıştır.

Ayrıca, müşteri bildirimlerinin ‘Yapay Zekâ Destekli Metin Analitiği’ ile analiz edilmesi, raporlanması ve aksiyon alınmasına yönelik proje çalışmalarımız tamamlandı.

##### WEB SİTEMİZ YENİLENDİ

Müşteri memnuniyetini artırmak ve daha etkin kullanıcı deneyimi sunmak amacıyla Ziraat Katılım web sitesi yenilendi. Müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda, web sitemize gelişmiş arama seçenekleri, kullanıcı odaklı menüler eklenerek müşterilerimizin kullanımına sunuldu. Sürdürülebilir dijital dönüşüm stratejilerine ağırlık veren Ziraat Katılım, müşterilerinin talep ve beklentilerini odağına alan yaklaşımla web sitesini yeniden tasarladı.

Gelişen teknolojiye uygun olarak tasarlanan web sitesinde yenilenen hesaplama araçları modern ara yüz ile birleştirilerek kullanıcılara her alanda interaktif bankacılık deneyimi sunuldu. Ziraat Katılım, yenilenen tasarımı ile müşterilerine bankacılık işlemleri yaparken modern ve kullanıcı dostu bir deneyim yaşatmayı hedefliyor.

Açık kaynak kod yazılımlar ile yazılım alanında değer üretmek, sürdürülebilir dijital dönüşüm oluşturmak ve küresel teknolojilere etkin çözümler getirmeyi amaçlıyor. Türkiye’de yazılım ekosisteminin gelişimine katkıda bulunmayı amaçlayan Ziraat Katılım, web sitesinde açık kaynak kod tabanlı yazılım stratejisini hayata geçirerek altyapısını yeniledi.

Kullanıcı memnuniyetini artırmaya odaklı bilgi mimarisini doğrultusunda yapılandırılan web sitesinde müşterilerimizin finansal ürünlere daha hızlı ve kolay erişimi amaçlanmaktadır. PWA (Progressive Web App) teknolojisi ile geliştirilmiş web sitesinde kullanıcıların siteyi mobil uygulama gibi kullanılabildiğini sağlıyor. Müşterilerine kesintisiz kullanıcı deneyimi sunmaya yönelik olarak, uygulamaya çevrim dışıyken de bağlantıdan bağımsız erişim imkanı sağlanmaktadır.

## **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

#### **KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

##### **II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)**

###### **FİNANS ALANINDAKİ PROJELERE API DESTEĞİ**

Bankacılık ve finans alanında uygulama geliştirmeyi hedefleyen kişi veya kuruluşlara; uygulama geliştirme çalışmalarını yürütebilmeleri, Bankacılık ve finans alanında fikri veya projesi olan tüm girişimcilerin bu altyapıyı kullanarak en yenilikçi ve trend uygulamalar geliştirebilmeleri amacıyla Bankacılık Servislerimizi (API) dış müşterilerimize açacak altyapı çalışmaları tamamlanmıştır. Görüntülü Görüşme ile mesafeli müşteri edinimi (Görüntülü görüşme, biyometrik ses ve yüz tanıma teknolojileri ile başvuru yöntemi) çalışmalarımız devam etmektedir.

###### **AÇIK KAYNAK İŞLETİM SİSTEMİMİZ 76 ŞUBEDE TAMAMLANDI**

“Teknolojide Millileşme” stratejisi kapsamında, istemci bilgisayarında açık kaynaklı işletim sistemine göç çalışmalarımız devam ederken, Açık Kaynak İşletim Sistemi’nin 76 şubede yaygınlaştırılması tamamlandı. Bu çalışma ile birlikte istemci bilgisayarlarında performans artışı ile birlikte donanım maliyetlerinde azalma ve çok yakın zamanda işletim sistemi yazılım lisans maliyetlerinin ortadan kalkması hedeflenmektedir.

Kamu Emeklilik ve Sigorta Şirketlerinin birleşmesi sonucunda bankacılık işlem ve ekranlarında gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Alternatif Dağıtım Kanalları için yapılan geliştirme testlerinin daha verimli yapılabilmesi amacıyla Test Otomasyon Uygulaması kurulum-entegrasyon ve eğitimleri gerçekleşti. Bankamıza UETS (Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi) üzerinden tebliğ edilen haciz ihbarnamelerinin KEP sistemi üzerinden cevaplarının dönülmesini amacıyla entegrasyon çalışmaları ve Kamu Ortak ATM Projesi de tamamlandı.

###### **MÜŞTERİLERİMİZ VE ÇALIŞANLARIMIZ İÇİN COVID-19 TEDBİRLERİMİZ DEVAM EDİYOR**

2020 yılı Mart ayından itibaren tüm dünyayı tamamen etkisi altına alan Covid-19 salgını kapsamında müşterilerimizin ve çalışanlarımızın virüsten etkilenmemeleri için gereken tüm tedbirler alınırken, hizmet kalitesinden ödün vermeden müşterilerimize etkin hizmet sağlandı. Bankamızın Genel Müdürlük birimleri ve tüm şubelerde Covid-19 tedbirleri kapsamında alınan önlemler titizlikle yürütülüyor. Ziraat Katılım, katılım finans sistemine katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla çalışmalarına devam edecektir.

**Metin ÖZDEMİR**  
**Genel Müdür**



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.’nin ödenmiş sermayesi 1.750.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 1.750.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka’da hisse sahibi değildir.

| Unvan                               | Pay Tutarları (TL) | Pay Adedi     |
|-------------------------------------|--------------------|---------------|
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş.            | 1.749.999.996      | 1.749.999.996 |
| Türkiye Sigorta A.Ş.                | 1                  | 1             |
| Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.     | 1                  | 1             |
| Ziraat Teknoloji A.Ş.               | 1                  | 1             |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1                  | 1             |

##### IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

##### V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 39.881.422 Bin TL ile %74, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 6.891.371 Bin TL ile %13, Menkul Değerler 6.672.478 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 767.249 Bin TL ile %1’lik pay almaktadır.

| Aktifler (Bin TL)                  | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    | Değişim (%) |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri | 6.891.371         | 3.810.683         | 81          |
| Menkul Değerler                    | 6.672.478         | 2.952.183         | 126         |
| Krediler                           | 39.881.422        | 28.991.184        | 38          |
| Diğer Aktifler                     | 767.249           | 638.024           | 20          |
| <b>Toplam Aktifler</b>             | <b>54.212.520</b> | <b>36.392.074</b> | <b>49</b>   |

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 42.415.978 Bin TL ile %78, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 5.727.637 Bin TL ile %10, Özkaynaklar 3.626.159 Bin TL ile %7 ve Diğer Pasifler 2.442.746 Bin TL ile %5’lik pay almaktadır.

| Pasifler (Bin TL)      | 30 Eylül 2020     | 31 Aralık 2019    | Değişim (%) |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------|
| Mevduat                | 42.415.978        | 25.457.145        | 67          |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 5.727.637         | 6.010.284         | (5)         |
| Diğer Pasifler         | 2.442.746         | 1.757.817         | 39          |
| Özkaynaklar            | 3.626.159         | 3.166.828         | 15          |
| <b>Toplam Pasifler</b> | <b>54.212.520</b> | <b>36.392.074</b> | <b>49</b>   |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

| Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL) | 30 Eylül 2020 | 30 Eylül 2019 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Kar Payı Gelirleri               | 3.090.599     | 2.636.672     |
| Kar Payı Giderleri               | 1.391.691     | 1.716.928     |
| Net Kar Payı Geliri              | 1.698.908     | 919.744       |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri  | 86.207        | 71.961        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri         | 176.778       | 150.206       |
| Diğer Faaliyet Giderleri         | 223.666       | 168.376       |
| Beklenen Zarar Karşılığı         | 813.194       | 391.450       |
| Diğer Karşılık Gideri            | 195.714       | 19.637        |
| Personel Giderleri               | 175.371       | 136.524       |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 635.280       | 496.229       |
| Vergi Karşılığı                  | (123.935)     | (117.089)     |
| Net Kar/Zarar                    | 511.345       | 379.140       |

| RASYOLAR (%)                                | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---------------|----------------|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu                  | 15,7          | 16,6           |
| Özkaynak / Toplam Aktifler                  | 6,7           | 8,7            |
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler           | 72,4          | 65,2           |
| Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler | 2,9           | 2,3            |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat            | 26,2          | 16,3           |
| YP Aktifler / YP Pasifler                   | 93,5          | 96,3           |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler

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

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

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 03.04.2020 tarihinde ihraç edilen 500.000.000 TL nominal değerli, 96 gün vadeli, 08.07.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK72019" ISIN kodlu kira sertifikalarının 500.000.000 TL tutarlı itfa ve 14.071.249,72 TL tutarlı kupon ödemeleri 08.07.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 20.04.2020 tarihinde ihraç edilen 600.000.000 TL nominal değerli, 99 gün vadeli, 28.07.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK72027" ISIN kodlu kira sertifikalarının 600.000.000 TL tutarlı itfa ve 16.924.919,69 TL tutarlı kupon ödemeleri 28.07.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 06.05.2020 tarihinde ihraç edilen 700.000.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, 12.08.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK82018" ISIN kodlu kira sertifikalarının 700.000.000 TL tutarlı itfa ve 16.915.079,68 TL tutarlı kupon ödemeleri 12.08.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 21.05.2020 tarihinde ihraç edilen 300.000.000 TL nominal değerli, 96 gün vadeli, 25.08.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK82026" ISIN kodlu kira sertifikalarının 300.000.000 TL tutarlı itfa ve 6.785.759,92 TL tutarlı kupon ödemeleri 25.08.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 03.06.2020 tarihinde ihraç edilen 800.000.000 TL nominal değerli, 103 gün vadeli, 14.09.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK92017" ISIN kodlu kira sertifikalarının 800.000.000 TL tutarlı itfa ve 18.511.759,62 TL tutarlı kupon ödemeleri 14.09.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 18.06.2020 tarihinde ihraç edilen 500.000.000 TL nominal değerli, 103 gün vadeli, 29.09.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK92025" ISIN kodlu kira sertifikalarının 500.000.000 TL tutarlı itfa ve 11.428.749,80 TL tutarlı kupon ödemeleri 29.09.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 700.000.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, 14.10.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK2013" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğü'nün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 08.07.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 10/07/2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 600.000.000 TL nominal değerli, 101 gün vadeli, 06.11.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK2015" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğü'nün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 28.07.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 30.07.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

###### ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş. (Devamı)

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 700.000.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, 18.11.2020 itfa tarihli, "TRDZKVKK2023" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 12.08.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 14.08.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 300.000.000 TL nominal değerli, 101 gün vadeli, 04.12.2020 itfa tarihli, "TRDZKVKA2017" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 25.08.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 27/08/2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 700.000.000 TL nominal değerli, 95 gün vadeli, 18.12.2020 itfa tarihli, "TRDZKVKA2025" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 14.09.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 16.09.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 500.000.000 TL nominal değerli, 99 gün vadeli, 06.01.2021 itfa tarihli, "TRDZKVK12114" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 29.09.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 01.10.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

|   |   |
|---|---|
| Şirketin Unvanı                             | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu  | TRDZKVKE2013  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü       | Kira Sertifikası  |
| Satış Şekli                                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış   |
| İhracın Nominal Tutarı                      | 700.000.000,-TL   |
| Satılan Nominal Tutar                       | 700.000.000,-TL   |
| Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar   | -   |
| Tahsis Yoluyla Satılan Miktar               | Nitelikli Yatırımcı (%100)  |
| İhraç Fiyatı                                | 1,00 TL   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi     | 14/10/2020  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı | Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.           |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi   | %8,20 (yıllık basit), %8,44906 (yıllık bileşik),<br>%2,20164 (getiri oranı) |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

|   |   |
|---|---|
| Şirketin Unvanı                             | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu  | TRDZKVKK2015  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü       | Kira Sertifikası  |
| Satış Şekli                                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış   |
| İhracın Nominal Tutarı                      | 600.000.000,-TL   |
| Satılan Nominal Tutar                       | 600.000.000,-TL   |
| Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar   | -   |
| Tahsis Yoluyla Satılan Miktar               | Nitelikli Yatırımcı (%100)  |
| İhraç Fiyatı                                | 1,00 TL   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi     | 06/11/2020  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı | Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.           |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi   | %8,40 (yıllık basit), %8,65838 (yıllık bileşik),<br>%2,32438 (getiri oranı) |

|   |   |
|---|---|
| Şirketin Unvanı                             | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu  | TRDZKVKK2023  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü       | Kira Sertifikası  |
| Satış Şekli                                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış   |
| İhracın Nominal Tutarı                      | 700.000.000,-TL   |
| Satılan Nominal Tutar                       | 700.000.000,-TL   |
| Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar   | -   |
| Tahsis Yoluyla Satılan Miktar               | Nitelikli Yatırımcı (%100)  |
| İhraç Fiyatı                                | 1,00 TL   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi     | 18/11/2020  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı | Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.             |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi   | %10,70 (yıllık basit), %11,12570 (yıllık bileşik),<br>%2,87288 (getiri oranı) |

|   |   |
|---|---|
| Şirketin Unvanı                             | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu  | TRDZKVKA2017  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü       | Kira Sertifikası  |
| Satış Şekli                                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış   |
| İhracın Nominal Tutarı                      | 300.000.000,-TL   |
| Satılan Nominal Tutar                       | 300.000.000,-TL   |
| Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar   | -   |
| Tahsis Yoluyla Satılan Miktar               | Nitelikli Yatırımcı (%100)  |
| İhraç Fiyatı                                | 1,00 TL   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi     | 04/12/2020  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı | Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.             |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi   | %12,40 (yıllık basit), %12,96638 (yıllık bileşik),<br>%3,43123 (getiri oranı) |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

|   |  |
|---|--|
| Şirketin Unvanı                             | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu  | TRDZKVK2025  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü       | Kira Sertifikası   |
| Satış Şekli                                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış  |
| İhracın Nominal Tutarı                      | 700.000.000,-TL  |
| Satılan Nominal Tutar                       | 700.000.000,-TL  |
| Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar   | -  |
| Tahsis Yoluyla Satılan Miktar               | Nitelikli Yatırımcı (%100)   |
| İhraç Fiyatı                                | 1,00 TL  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi     | 18/12/2020   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı | Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.          |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi   | %12,50 (yıllık basit), %13,08953 (yıllık bileşik), %3,25342 (getiri oranı) |

|   |  |
|---|--|
| Şirketin Unvanı                             | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu  | TRDZKVK12114   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü       | Kira Sertifikası   |
| Satış Şekli                                 | Nitelikli Yatırımcıya Satış  |
| İhracın Nominal Tutarı                      | 500.000.000,-TL  |
| Satılan Nominal Tutar                       | 500.000.000,-TL  |
| Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar   | -  |
| Tahsis Yoluyla Satılan Miktar               | Nitelikli Yatırımcı (%100)   |
| İhraç Fiyatı                                | 1,00 TL  |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi     | 06/01/2021   |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı | Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.          |
| İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi   | %12,80 (yıllık basit), %13,40873 (yıllık bileşik), %3,47178 (getiri oranı) |

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

##### ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 08.09.2017 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 28.01.2020 tarihinde ihraç edilen 42.000.000 TL nominal değerli, 360 gün vadeli taksitler halinde kupon ve anapara taksitleri şeklinde itfa edilecek olan "TRDZKBV12113" ISIN kodlu kira sertifikalarının 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 204.390,41 TL tutarlı kupon ödemelerini 26.07.2020 tarihinde, 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 175.191,78 TL tutarlı kupon ödemelerini 25.08.2020 tarihinde ve 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 145.993,15 TL tutarlı kupon ödemelerini 24.09.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

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

##### VII. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri

###### Pazarlama Bölüm Başkanlığı

Gerçek ve tüzel müşterilerimizin ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan Bankamız, dengeli büyüme ve sürdürülebilir karlılık çerçevesinde milli ekonomiye en üst düzeyde katkıda bulunarak ürün çeşitliliğini artırmaya devam etmektedir.

"Ekonomik İstikrar Kalkanı" hamlesi doğrultusunda, birinci çeyrek sonunda hayata geçirilen, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı finansman imkânı sağlayan "İşe Devam Finansman Desteği Paketi" uygulamalarına üçüncü çeyrekte de devam edilmiştir.

13-14 Temmuz 2020 tarihlerinde Rize İli Çayeli İlçesinde ve 22-23 Ağustos 2020 tarihlerinde Giresun İlinde, kuvvetli sağanak yağış nedeniyle meydana gelen sel felaketinden etkilenen işletmelere, uygun koşullarda kredi kullanabilmelerini teminen, kâr payının tamamının veya bir kısmının KOSGEB tarafından karşılandığı finansal destek uygulamasına dâhil olunmuştur.

3 Eylül itibarıyla Ziraat Katılım Sudan Şubemiz faaliyetlerine başlamıştır. Türkiye genelinde şube ağını yaygınlaştıran Bankamız, yurt dışındaki ilk şubesini Sudan'ın başkenti Hartum'da açmıştır. Türkiye ve Sudan arasındaki dış ticaretin gelişimi ve ekonomik ilişkilerin güçlendirilmesinde köprü görevi üstlenecek olan Ziraat Katılım Sudan faaliyetlerine başlamıştır. Ziraat Finans Grubu bünyesinde faaliyet gösteren Bankamız, sadece Türkiye'de değil, bölgesinde de sinerji oluşturan, sürekli değer üreterek her aşamada paylaştıkça daha fazlasını müşterilerine öneren, evrensel, saygın ve lider bir katılım finans kurumu olma yolunda çalışmalarına devam etmektedir.

Ziraat Katılım olarak, müşterilerimizin; finansmana erişiminin kolaylaştırılması ve uygun koşullarda kullandırılması noktasında faaliyetlerini hız kesmeden sürdürmeye devam edecektir.

04.08.2020 tarihinde Bankamız ile İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş. (İAR) arasında Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi'ne (KADSİS) ilişkin protokol imzalanmıştır.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın önderliğinde kamu bankalarının paydaş olduğu KAD-SİS (Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi) projesi ile hurda altın toplama faaliyetlerinin artırılması, daha geniş kitlelere ulaşılması ve yastık altı altınların ekonomiye kazandırılması amaçlanmaktadır.

Bu sisteme geçiş ile birlikte Müşterilerimizin yastık altındaki altınlarının İAR anlaşmalı kuyumcular (ADN) üzerinden özel yazılım ve donanımlar ile banka hesaplarına 26.08.2020 tarihi itibarı ile geçmesi sağlanmıştır. Böylece Hali hazırda Bankamız şubelerinde görevlendirilen sınırlı sayıdaki eksper ile belirli zamanlarda altın toplama günleri düzenlenmekteyken KAD-SİS ile ülke genelinde İstanbul Altın Rafinerisi'nin anlaşmalı kuyumcuları aracılığı ile hafta sonu da dahil olmak üzere fiziki altın toplama işlemi gerçekleştirilebilecektir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VII. 2020 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı'mızın yürütmüş olduğu Yeni Ekonomi Programı kapsamında, Güneş Sigorta, Ziraat Sigorta ve Halk Sigorta aynı çatı altında birleşerek Türkiye Sigorta A.Ş. olarak, Vakıf Emeklilik ve Hayat A.Ş., Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. aynı çatı altında birleşerek Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak hizmet vermeye başlamıştır.

Bankamız Türkiye Sigorta A.Ş. ve Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ürünlerini müşterilerine sunmaya başlamıştır.

Ziraat Katılım Bankası olarak 2020 yılı III. çeyrek döneminde kartlı ödemeler sektöründe de müşterilerimize sunduğumuz hizmetleri genişletmek, müşteri ödeme deneyimini iyileştirerek daha hızlı ve güvenli işlem yapabilmelerini temin edebilmek ve ciro pazar payını artırmak adına çalışmalarımız hızla devam etmiştir.

Ziraat Katılım Bankkart kredi kartı pilot çalışmaları tamamlanmış ve yaygınlaştırma faaliyetlerine 2020 yılı 3.çeyrek döneminde hız verilmiştir. Ödeme Sistemleri sektöründeki yoğun rekabet ortamında yeni ürünümüze gösterilen ilginin memnuniyet verici seviyelerde olduğu görülmüştür. Ürünümüzün sektördeki konumunu güçlendirmek, müşteri alışveriş deneyimini üst düzeye çıkarmak ve yenilikçi çözümler sunmak adına projelerimize hız verilmiştir.

2020 yılı III. çeyrek döneminde banka kartı ciromuz geçen senenin aynı dönemine göre % 54, POS ciromuz ise geçen senenin aynı döneminde göre % 63 artış göstermiştir.

##### Kanal Yönetimi Bölüm Başkanlığı

##### Kurumsal Web Site & İnternet Şubesi & Mobil Bankacılık:

- Şubelerimizde, müşterilerimizden imza ile alınan formların Mobil Bankacılık ve Mobil Onay imkanlarını kullanarak müşterilerimizden onay alınabilmesini sağlayan "Dijital Onay" projesi ilk fazı devreye alınmıştır.
- Bireysel müşterilerimizin İnternet ve Mobil Bankacılık kanal kaydının, artık başvuru formuna gerek olmadan müşteriye gönderilen SMS kodu ile şubeden yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Müşterilerimizin ilerleyen dönemlerde güvenlik doğrulamalarında kullanmak üzere İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarına ilk girişlerinde "Katılım Anahtar" oluşturması sağlanmaya başlamıştır.
- Bankamız Kurumsal Web Sitesi kullanıcı ihtiyaçları doğrultusunda, Açık kaynak kod ve yeni teknolojiler kullanılarak yenilenmiştir.
- Bankacılık ve finans alanında uygulama geliştirmeyi hedefleyen kişi veya kuruluşlara; uygulama geliştirme çalışmalarını yürütebilmeleri, Bankacılık ve finans alanında fikri veya projesi olan tüm girişimcilerin bu altyapıyı kullanarak en yenilikçi ve trend uygulamalar geliştirebilmeleri amacıyla Bankacılık Servislerimizi (API) dış müşterilerimize açacak altyapı çalışmaları tamamlanmıştır.
- Görüntülü Görüşme ile mesafeli müşteri edinimi (Görüntülü görüşme, biyometrik ses ve yüz tanıma teknolojileri ile başvuru yöntemi) çalışmalarımız devam etmektedir.

##### Müşteri Memnuniyeti:

- Müşteri bildirimlerinin 'Yapay Zekâ Destekli Metin Analitiği' ile analiz edilmesi, raporlanması ve aksiyon alınmasına yönelik proje çalışmalarımız tamamlanmıştır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VII. 2020 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

###### Bilgi Teknolojileri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

- Açık Kaynak İşletim Sistem Göçü pilot şube çalışmaları tamamlanarak 76 şubede yaygınlaştırılmıştır.
- Ana Bankacılık Uygulamasının işletim sistemi bağımsız hale getirilmesine yönelik sistem ve yazılım alt yapı dönüşümü tamamlanmıştır.
- Kamu Emeklilik ve Sigorta Şirketlerinin birleşmesi sonucunda bankacılık işlem ve ekranlarında gerekli düzenlemeler yapılmıştır.
- Bireysel Finansman Ürünlerinde ödemesiz dönemli ödeme planı oluşturulabilmesi sağlanmıştır.
- Bankacılık ekranları üzerinden QR kod ile SGK ve vergi tahsilatlarının yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Toplu MTV Ödemelerinin yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Okul Tahsilat Sistemi entegrasyonu yapılmıştır.
- Kamu Personeli Elektronik Maaş Ödeme Sistemi ile entegrasyon sağlanmıştır.
- Ziraat Katılım Bankkart Projesi ile Kredi Kartı altyapısı tamamlanmıştır.

##### VIII. 2020 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgınının küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki etkisi yılın üçüncü çeyreğinde azalmaya başlamıştır. Covid-19 salgını karşısında alınan tedbirlerin gevşetilmesi ve normalleşme süreci ile piyasada iyimserlik havası artmaya devam etmiştir. Merkez bankaları, salgının baskıladığı küresel ekonomiyi desteklemek için genişlemeci politikalar izlemeye devam ederek risk iştahının artmasına neden olmuştur. Ancak henüz virüsü tedavi edecek bir aşının bulunamamış olması yeni bir dalga tehlikesini devam ettirmektedir.

Virüs ABD ekonomisinde tahribata yol açmış ve ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde %31,4 oranında küçülmüştür. ABD Merkez Bankası (FED), virüsün ekonomiye olan olumsuz etkilerini azaltmak ve büyümeyi desteklemek için yılın üçüncü çeyreğinde de para ve maliye politikalarında genişletici adımlar atmaya devam etmiştir. FED Başkanı Powell ise ABD'de alınan para ve maliye politikası önlemlerinin ekonomideki yavaşlamanın yarattığı resesyonu durdurduğunun altını çizmiştir. ABD'de salgın döneminde çift haneye çıkan işsizlik oranı yılın üçüncü çeyreğinde düşme trendine girmiş ancak hala salgın öncesi dönemin oldukça üzerinde seyretmektedir. ABD ekonomisindeki toparlanmanın etkisiyle uzun vadeli faizler kısa vadeli faizlerin üzerine çıkarken enflasyonda bir miktar yükseliş meydana gelmiştir. Koronavirüs ile mücadele kapsamında hazırlanan teşvik paketine yönelik müzakereler devam ederken nihai sonuç başkanlık seçimi sonrasına kalmıştır. Bununla beraber, ABD ekonomisindeki yılın ilk yarısında ciddi daralma meydana gelirken, alınan önlemler sayesinde yılın geri kalanında bir toparlanmanın oluşacağı beklenmektedir.

Koronavirüs salgınının en çok etkilediği Euro Bölgesi'nde, istihdam ve gelir kayıpları görülmüş, turizm başta olmak üzere birçok hizmet sektöründe ciddi daralmalar meydana gelmiştir. ECB salgın döneminde parasal genişlemeye devam ederken faizlerde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. ECB Başkanı Lagarde, enflasyonun geçici olarak belirli bir seviyenin üzerine çıkması için FED tarzı bir strateji uygulanabileceğini belirtmiştir. Yılın ilk çeyreğinde, Avrupa Birliği GSYH'sinde %3,7 daralma yaşanırken salgının devam eden etkisi ile ikinci çeyrekte de çift haneli bir daralma meydana gelmiştir. Ancak son dönemdeki olumlu beklentilerin etkisiyle ECB 2020 yılı için daralma tahminini aşağı doğru olumlu yönde revize etmiştir. Euro Bölgesi PMI verilerinde olumlu gelişmeler yaşanırken, sanayi üretimi rakamlarında da toparlanmanın sinyalleri alınmaktadır. Euro Bölgesi'nde imalat PMI endeksi Eylül'de 53,7 puana yükselerek, son iki yılın en büyük iyileşmesi kaydedilmiştir. Sonuç olarak makroekonomik veriler hala salgın öncesi döneme göre olumsuz olmasına rağmen ileriye dönük iyimser beklentiler devam etmektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VIII. 2020 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Yılın üçüncü çeyreğinde, küresel boyutta sosyal hayatın normale dönmesi ve ciddi arz kesintilerinin devam ettirilmesi ile birlikte petrol fiyatlarında bir miktar toparlanma yaşanmış; petrolün varil fiyatı yeniden varil başına 40 doların üzerine çıkmıştır. Ekonomilerin kapanması ile ciddi düşüş görülen emtia fiyatlarında yılın üçüncü çeyreğinde hızlı bir yükseliş yaşanmıştır. Gelişmiş ülke ekonomilerinde de görülen iyileşme bu ülkelere ihracat yapan gelişmekte olan ülke ekonomilerini de olumlu etkilemeye başlamıştır. Dolayısıyla son dönemde küresel ekonomide görülen iyileşme emareleri gelişmekte olan ülke ekonomilerine yönelik bakışı da olumlu yönde etkilemiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde salgının Türkiye ekonomisindeki olumsuz etkileri azalmaya başlamış, finansal piyasalarda iyileşme yaşanırken reel ekonomide büyümenin işaretleri görülmeye başlamıştır. Salgının etkili olduğu yılın ikinci çeyreğinde Hükümetimizce alınan önlemler meyvelerini vermeye başlamış son dönemdeki imalat sanayi ve PMI verileri beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir. Ayrıca ülkemizde sosyal devlet ilkesi kapsamında Kovid-19 nedeniyle sosyal harcamalar ve nakdi ücret desteği sağlanmıştır. Çeşitli maliye politikaları kullanılarak daralma yaşanan sektörlerde talebin makul seviyelerde tutulması için çalışmalar yapılmıştır. Ekonomik faaliyetlerde görülen kademeli normalleşme adımları ve kredilerde kazanılan ivme ile yılın üçüncü çeyreğinde belirgin bir toparlanma görülmektedir.

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde salgının etkisi ile %9,9 daralmıştır. Salgının Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini önlemek amacıyla ekonomi otoritesi tarafından alınan tedbirler üretim potansiyelini destekleyerek finansal istikrarın yeniden sağlanmasına ve toparlanma sürecine katkıda bulunmuştur. Ertelenen talebin karşılanmaya başlaması ve ekonominin yeniden açılmasının da katkısıyla yılın üçüncü çeyreğinde sanayi üretiminde hızlı bir yükseliş görüldükçe, cari işlemler açığında da dengelenme yaşanmıştır. Normalleşme süreciyle birlikte salgının enflasyonda arz yönlü etkileri kademeli olarak azalmaya başlamış ve talep yönlü enflasyonist beklentilerin kontrol altına alınması adına Ağustos ayından itibaren sıkılaştırma adımları atılarak, TCMB tarafından fiyat istikrarını desteklemek amacıyla faiz oranlarında 200 baz puan artışa gidilmiştir.

Salgından kaynaklı üretimin sektöre uğradığı sektörlerde kısa çalışma ödeneğinin verilmeye devam etmesi ile kısa süreli çalışmayan çalışanlara gelir sağlanmıştır. Ertelenmiş talebe ve likidite ile kredi politikalarında alınan tedbirlere bağlı olarak ithalatta görülen canlanmanın devam etmesi beklenmektedir. Ayrıca, bankacılık sektörü adına da swap limitlerinin artırılması ve aktif rasyosunun düşürülmesi gibi normalleşme adımları atılmaya başlanmıştır.

Virüsün etkilerini azaltmak için açıklanan programlar ve hükümet harcamaları nedeni ile bütçe rakamlarında bir miktar bozulma olmasına rağmen, ekonomik aktivite de salgın öncesi dönem yaklaşmıştır. Ülkemizdeki sağlık otoritesinin planlı ve organize şekilde tedbir alması ve hükümetin sağladığı teşvikler sayesinde diğer ülkeler ile kıyaslandığında virüs ile mücadelede Türkiye bir başarı hikâyesi yazmaktadır. Son yıllarda yapılan şehir hastaneleri ve sağlık sektörüne yapılan yatırımlar bu başarının en temel faktörleri arasında gösterilmektedir.

.....