

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 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 özkaynak 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 finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 8.c.1’de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan toplam 45.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 2021 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere 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.

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Kasım 2021



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0 212 404 11 00
Faks: 0 212 404 10 81
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 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 dokuz aylık konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetimi ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortak Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortak Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortak Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka'nın ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	4-5
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12-13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22-24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII. İlişkili taraflar	27
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28-34
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34-36
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	44-45
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	46
IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-65
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-74
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-81
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82-83
VIII. Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	85-86
II. Genel Müdür'ün değerlendirmesi	87-88
III. Ortaklık yapısı	89
IV. Esas sözleşmede yapılan değişiklikler	89
V. Başlıca finansal göstergeler	89-90
VI. Konsolide edilen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler	90-91
VII. 2021 III. Ara dönem faaliyetleri	92-93
VIII. 2021 III. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler	94

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ^(*)	1.750.000	99,9999996	1.750.000	99,9999996
Türkiye Sigorta A.Ş. ^(**)	-	0,0000001	-	0,0000001
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. ^(**)	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Toplam	1.750.000	100,00	1.750.000	100,00

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı
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
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi,
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Hasan DURSUN	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Temel Tayyar YEŞİL	Şube Bankacılığı ve Satış

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının 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	100,00	1.750.000	-
Toplam	1.750.000	100,00	1.750.000	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 112 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 113 şube (31 Aralık 2020: 104 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Eylül 2021 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 1.453'dür (31 Aralık 2020: 1.261).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLETİLMİŞ 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (30/09/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		6.818.953	16.340.774	23.159.727	5.195.516	11.233.289	16.428.805
1.1 Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri		2.491.404	12.466.790	14.958.194	419.033	9.854.915	10.273.948
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.473.636	6.960.224	9.433.860	409.579	5.067.541	5.477.120
1.1.2 Bankalar	(2)	21.629	5.506.566	5.528.195	12.394	4.787.374	4.799.768
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.861	-	3.861	2.940	-	2.940
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	1.320.367	1.320.367	980.872	-	980.872
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	1.320.367	1.320.367	980.872	-	980.872
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	4.310.722	2.553.281	6.864.003	3.767.367	1.378.365	5.145.732
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.412	-	10.412	10.412	-	10.412
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.300.310	2.553.281	6.853.591	3.756.955	1.378.365	5.135.320
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	16.827	336	17.163	28.244	9	28.253
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		16.827	336	17.163	28.244	9	28.253
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		31.926.306	20.127.230	52.053.536	29.455.349	13.530.498	42.985.847
2.1 Krediler	(6)	29.521.998	15.959.091	45.481.089	27.553.401	10.670.016	38.223.417
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	3.565.884	3.511.467	7.077.351	2.851.377	2.284.842	5.136.219
2.3 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	(7)	-	913.236	913.236	-	779.437	779.437
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	913.236	913.236	-	779.437	779.437
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.161.576	256.564	1.418.140	949.429	203.797	1.153.226
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	274.156	-	274.156	75.240	-	75.240
3.1 Satış Amaçlı		274.156	-	274.156	75.240	-	75.240
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	227.938	77	228.015	177.601	363	177.964
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	192.231	-	192.231	161.257	-	161.257
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		192.231	-	192.231	161.257	-	161.257
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	122.129	-	122.129	108.597	-	108.597
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	366.433	39.119	405.552	213.728	35.458	249.186
VARLIKLAR TOPLAMI		39.928.146	36.507.200	76.435.346	35.387.288	24.799.608	60.186.896

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (30/09/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	26.970.345	30.461.885	57.432.230	24.902.462	21.483.588	46.386.050
II. ALINAN KREDİLER	(2)	322.863	1.307.285	1.630.148	380.086	1.046.528	1.426.614
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(3)	5.616.678	-	5.616.678	2.101.073	-	2.101.073
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	3.525.631	-	3.525.631	4.017.250	-	4.017.250
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	5.215	5.215	-	19.440	19.440
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	5.215	5.215	-	19.440	19.440
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	172.675	27	172.702	111.946	15.688	127.634
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	204.940	296.745	501.685	211.628	197.616	409.244
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		35.699	-	35.699	56.070	-	56.070
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		169.241	296.745	465.986	155.558	197.616	353.174
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	66.604	304	66.908	96.490	142	96.632
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	842.088	902.875	1.744.963	312.489	768.037	1.080.526
12.1 Krediler		842.088	902.875	1.744.963	312.489	768.037	1.080.526
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	934.706	815.568	1.750.274	571.531	216.629	788.160
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	4.010.124	(21.212)	3.988.912	3.734.357	(84)	3.734.273
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 Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7.068)	-	(7.068)	(7.068)	-	(7.068)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(39.499)	(21.212)	(60.711)	(9.259)	(84)	(9.343)
14.5 Kâr Yedekleri		1.739.171	-	1.739.171	1.098.041	-	1.098.041
14.5.1 Yasal Yedekler		92.316	-	92.316	60.388	-	60.388
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.600.788	-	1.600.788	991.586	-	991.586
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kâr veya Zarar		306.007	-	306.007	641.130	-	641.130
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		-	-	-	2.568	-	2.568
14.6.2 Dönem Net Kâr/Zararı		306.007	-	306.007	638.562	-	638.562
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		42.666.654	33.768.692	76.435.346	36.439.312	23.747.584	60.186.896

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (30/09/2021)			Önceki Dönem (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11.582.377	16.979.248	28.561.625	9.924.766	13.934.400	23.859.166
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	7.819.408	13.823.381	21.642.789	6.839.282	9.076.488	15.915.770
1.1 Teminat Mektupları		7.784.189	8.865.573	16.649.762	6.691.971	5.882.397	12.574.368
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		257.289	2.875.078	3.132.367	190.927	1.696.645	1.887.572
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7.174.788	-	7.174.788	6.156.513	-	6.156.513
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		352.112	5.990.495	6.342.607	344.531	4.185.752	4.530.283
1.2 Banka Kredileri		-	22.994	22.994	-	7.687	7.687
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	22.994	22.994	-	7.687	7.687
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		31.472	2.900.051	2.931.523	40.077	1.340.566	1.380.643
1.3.1 Belgeli Akreditifler		31.472	2.900.051	2.931.523	40.077	1.340.566	1.380.643
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		747	2.032.487	2.033.234	98.155	1.841.367	1.939.522
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		3.000	2.276	5.276	9.079	4.471	13.550
II. TAAHHÜTLER	(1)	952.346	353.215	1.305.561	564.143	97.454	661.597
2.1 Cayılamaz Taahhütler		952.346	353.215	1.305.561	564.143	97.454	661.597
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		163.888	353.215	517.103	57.678	97.454	155.132
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		402.631	-	402.631	268.625	-	268.625
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		21.708	-	21.708	16.428	-	16.428
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		113.263	-	113.263	48.071	-	48.071
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		224	-	224	1	-	1
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		250.632	-	250.632	173.340	-	173.340
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.810.623	2.802.652	5.613.275	2.521.341	4.760.458	7.281.799
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2.810.623	2.802.652	5.613.275	2.521.341	4.760.458	7.281.799
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		5.710	5.963	11.673	15.631	2.168.006	2.183.637
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	5.963	5.963	14.299	1.068.995	1.083.294
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5.710	-	5.710	1.332	1.099.011	1.100.343
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		2.804.913	2.796.689	5.601.602	2.505.710	2.592.452	5.098.162
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		63.229.975	13.022.424	76.252.399	49.071.158	9.620.414	58.691.572
IV. EMANET KIYMETLER		4.924.740	4.505.919	9.430.659	4.288.838	3.663.765	7.952.603
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		3.573.834	177.000	3.750.834	3.456.809	-	3.456.809
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1.148.770	278.698	1.427.468	763.292	105.777	869.069
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		200.737	29.735	230.472	66.130	47.052	113.182
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.399	1.033.808	1.035.207	2.607	611.077	613.684
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	2.986.678	2.986.678	-	2.899.859	2.899.859
V. REHİNLİ KIYMETLER		58.305.235	8.516.505	66.821.740	44.782.320	5.956.649	50.738.969
5.1 Menkul Kıymetler		3.352.700	51.153	3.403.853	4.625.008	81.855	4.706.863
5.2 Teminat Senetleri		2.557.738	293.124	2.850.862	1.730.425	202.551	1.932.976
5.3 Emtia		2.694.374	718.340	3.412.714	2.190.421	803.351	2.993.772
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		38.693.331	5.838.587	44.531.918	30.944.489	3.734.417	34.678.906
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		11.007.092	1.615.301	12.622.393	5.291.977	1.134.475	6.426.452
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		74.812.352	30.001.672	104.814.024	58.995.924	23.554.814	82.550.738

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 (IV)	Cari Dönem 01/01-30/09/2021	Önceki Dönem 01/01-30/09/2020	Cari Dönem 3 Aylık 01/07-30/09/2021	Önceki Dönem 3 Aylık 01/07-30/09/2020
I.	KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	4.268.655	3.090.599	1.585.394	1.145.399
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		3.236.348	2.258.939	1.186.379	791.310
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		113.759	11.869	45.105	4.942
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		2.053	22.475	855	22.475
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		541.736	503.253	212.655	222.783
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar		12.779	4.464	5.580	(32.453)
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		491.091	467.393	196.846	223.840
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		37.866	31.396	10.229	31.396
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		357.748	279.426	136.677	96.911
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		17.011	14.637	3.723	6.978
II.	KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	3.449.521	1.391.691	1.242.206	509.871
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		2.362.473	964.231	845.876	355.153
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		175.923	154.698	63.992	47.887
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		432.407	33.562	178.047	19.697
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		454.037	221.424	144.645	81.001
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		21.633	17.768	7.866	6.133
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		3.048	8	1.780	-
III.	NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		819.134	1.698.908	343.188	635.528
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		102.969	86.207	38.475	60.756
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		157.997	164.529	59.138	91.046
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		111.290	81.902	39.956	28.198
4.1.2	Diğer		46.707	82.627	19.182	62.848
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		55.028	78.322	20.663	30.290
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		55.028	78.322	20.663	30.290
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	104	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	193.432	81.228	25.345	45.093
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		538	236.148	(529)	160.266
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(20.390)	(53.769)	14.402	(60.077)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		213.284	(101.151)	11.472	(55.096)
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	(5)	456.442	176.778	58.624	61.674
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		1.571.977	2.043.225	465.632	803.051
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	678.745	813.194	134.725	171.354
X.	Diğer KARŞILIK GİDERLERİ (-)		9.001	195.714	1.323	93.996
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		229.619	175.371	80.488	58.183
XII.	Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	269.085	223.666	97.974	76.576
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		385.527	635.280	151.122	402.942
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)	(8)	385.527	635.280	151.122	402.942
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(79.520)	(123.935)	(32.465)	(29.979)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(75.928)	(143.913)	(28.982)	(57.616)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(82.347)	(65.520)	(19.086)	(39.358)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		78.755	85.498	15.603	66.995
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	306.007	511.345	118.657	372.963
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXV.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)	306.007	511.345	118.657	372.963
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,1749	0,2922	0,0678	0,2131

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 01/01/2021 - 30/09/2021	Önceki Dönem 01/01/2020 - 30/09/2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	306.007	511.345
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(51.368)	(52.014)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
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	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(51.368)	(52.014)
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	(68.491)	(66.839)
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	17.123	14.825
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	254.639	459.331

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler											
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30 EYLÜL 2020															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	-	57.071	-	555.646	544.963	-	-	3.166.828
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	-	57.071	-	555.646	544.963	-	-	3.166.828
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(52.014)	-	-	-	511.345	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	542.395	(542.395)	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	542.395	(542.395)	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	-	5.057	-	1.098.041	2.568	511.345	-	3.626.159
CARİ DÖNEM 30 EYLÜL 2021															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	-	3.734.273
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	-	3.734.273
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.368)	-	-	-	306.007	-	254.639
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641.130	(641.130)	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638.562	(638.562)	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.568	(2.568)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(60.711)	-	1.739.171	-	306.007	-	3.988.912

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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			
		Cari Dönem 01/01/2021 - 30/09/2021	Önceki Dönem 01/01/2020 - 30/09/2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)	172.697	(277.699)
1.1.1	Alınan Kâr Payları	3.775.159	2.653.873
1.1.2	Ödenen Kâr Payları	(3.380.442)	(1.366.171)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	104
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	175.611	95.436
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	649.874	258.006
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	337.445	66.840
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(229.619)	(175.371)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(133.147)	(163.033)
1.1.9	Diğer	(1.022.184)	(1.647.383)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	4.193.262	1.776.680
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(185.470)	(621.665)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2.003.219)	(1.795.538)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(7.257.672)	(10.185.787)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2.440.424)	(912.698)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	3.157.229	4.796.835
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	7.888.951	12.161.998
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	(14.225)	(11.523)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	191.483	(1.573.142)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.856.609	(81.800)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	4.365.959	1.498.981
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.639.125)	(2.767.543)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(125.153)	(84.661)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.367.711)	(2.453.990)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(133.799)	(218.736)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(12.462)	(10.156)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(143.376)	2.437.308
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	8.572.817	10.276.576
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(8.900.000)	(7.950.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	220.086	152.351
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(36.279)	(41.619)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	213.343	682.708
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	2.796.801	1.851.454
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.686.157	1.063.929
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.482.958	2.915.383

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

**30 EYLÜL 2021 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” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı 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.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2021 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına, kredilerin ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına, 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesine karar verilmiştir. Bununla birlikte, 17 Mart 2020 tarihinden beri geçerli olan yukarıdaki uygulama, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararıyla 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla sonlandırılmış, ancak kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91-180 gün aralığında olan krediler için 180 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31-90 gün aralığında olan krediler için 90 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bankanın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak takip edilmektedir.

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 öz kaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Uygulanan konsolidasyon esasları (Devamı):

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları (Devamı):

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

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

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

30 Eylül 2021				
Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 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 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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.

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

Krediler

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

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

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

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere Karşılıklar Yönetmeliği'nin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin 2. aşama olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin 3. aşama olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin 1. ve 2. aşamada izlenen krediler için 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmış olup bu krediler için ayrılacak karşılıklarda bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler 2. aşama olarak, 90 ile 180 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler ise 3. aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan krediler 1. aşama olarak sınıflanmaya, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler ise 2. aşama olarak sınıflandırılmaya devam edecektir.

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

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

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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 verilışinden 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 değeri düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemeye olması, gecikme gün sayısının 30 gün (BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere ilgili gecikme gün sayısı 30 gün yerine 90 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler yine 2. aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olanlar 1. aşama olarak, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler ise 2. aşama olarak sınıflanmaya devam edilecektir) ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değeri 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 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere ilgili gecikme gün sayısı 90 gün yerine 180 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 90 gün üstü gecikmeye ulaşan krediler yine 3. aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler 2. aşama olarak sınıflanmaya devam edilecektir)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

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

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 Etkif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt Olasılığı modellerinde, Kurumsal portföy için sektör bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Ana Ortalık Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler uzman görüşü de kullanılarak COVID-19 etkisini de içerecek şekilde güncellenmiş olup modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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. Ana Ortaklık Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 274.156 TL’dir (31 Aralık 2020: 75.240 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

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

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 amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

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

**30 EYLÜL 2021 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

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 yansır.

Kullanım hakkı varlığı;

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtabilecek şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltır ve
- c) 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 değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış finansal kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan 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 zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Grup, yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 25.199 TL'dir (31 Aralık 2020: 18.984 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 7.068 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2020: 7.068 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 10.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.250 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

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.

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Eylül 2021 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, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran %20 olup, ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29/03/2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %25'e çıkarılmış olup, 2022 dönemi için ise bu oran %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken hesaplama tarihinden tarihten önceki 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilmesi uygulaması devam etmektedir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulamasına 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla son verilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.512.230 TL (31 Aralık 2020: 4.704.364 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %12,89'dur (31 Aralık 2020: %14,75).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.739.171	1.098.041
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	326.033	245.102
Kâr	306.007	641.130
Net Dönem Kârı	306.007	638.562
Geçmiş Yıllar Kârı	-	2.568
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.121.211	3.734.273
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	132.299	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	26.033	21.363
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	192.231	161.257
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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	350.563	182.620
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.770.648	3.551.653
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*)	800.192	706.370
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	800.192	706.370
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4.570.840	4.258.023
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	800.000	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)	144.278	149.669
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	944.278	449.669
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	944.278	449.669
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.515.118	4.707.692

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.888	3.328
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.512.230	4.704.364
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	42.772.787	31.904.109
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,82	11,13
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,69	13,35
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,89	14,75
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,32	6,63
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymibeslik sınır öncesi)	144.278	149.669
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	144.278	149.669
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(**) 300.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 28 Mart 2019 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 29 Mart 2019 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %16,25'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur. 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 15 Nisan 2021 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 16 Nisan 2021 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %18,00'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29 Mart 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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 2021 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	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16 Nisan 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%18,00
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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 2021 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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	801 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.026 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Bilanço özkaynaklar değeri	3.988.912	3.734.273
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(26.033)	(21.363)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(192.231)	(161.257)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	800.000	300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	144.278	149.669
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	800.192	706.370
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(2.888)	(3.328)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	5.512.230	4.704.364

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 2021 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
30.09.2021	8,8499	10,2525	6,3577	1,3722	1,0068	9,4665	6,9158	1,0083	11,868	2,3418	7,8500
29.09.2021	8,8365	10,2626	6,3207	1,3735	1,0014	9,4481	6,8630	1,0057	11,8019	2,3382	7,8170
28.09.2021	8,8394	10,3173	6,3633	1,3807	1,0055	9,4970	6,8891	1,0156	11,9026	2,3389	7,8530
27.09.2021	8,7891	10,2839	6,3681	1,3758	1,0053	9,4714	6,8845	1,0173	11,9860	2,3256	7,8400
24.09.2021	8,8255	10,3354	6,3629	1,3829	1,0135	9,5210	6,8825	1,0198	12,0059	2,3352	7,8920
23.09.2021	8,7147	10,2361	6,3359	1,3697	1,0057	9,4269	6,8240	1,0123	11,9158	2,3061	7,8320

- 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
8,5309	10,0428	6,2122	1,3439	0,9824	9,2294	6,6680	0,9804	11,6649	2,2575	7,6684

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.122.724	3.492.052	1.345.448	6.960.224
Bankalar	571.778	4.048.132	886.656	5.506.566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(****)	-	-	1.320.367	1.320.367
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	155.372	2.397.909	-	2.553.281
Krediler ^(*)	10.214.445	9.194.317	-	19.408.762
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	913.236	-	-	913.236
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	77	77
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	22.546	7.092	9.817	39.455
Toplam Varlıklar	14.000.101	19.139.502	3.562.365	36.701.968
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	5.700	5.182	-	10.882
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	11.141.145	15.863.887	3.445.971	30.451.003
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.221.571	85.714	-	1.307.285
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	408.705	372.742	2.036	783.483
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(****)	1.135.926	95.774	5.551	1.237.251
Toplam Yükümlülükler	13.913.047	16.423.299	3.453.558	33.789.904
Net Bilanço Pozisyonu	87.054	2.716.203	108.807	2.912.064
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(**)	1.538	(2.790.399)	1.865	(2.786.996)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.538	4.425	1.865	7.828
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(2.794.824)	-	(2.794.824)
Net Pozisyon	88.592	(74.196)	110.672	125.068
Gayrinakdi Krediler	7.083.293	6.346.980	393.108	13.823.381
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10.223.142	12.567.310	3.308.730	26.099.182
Toplam Yükümlülükler	9.283.270	11.228.570	3.235.828	23.747.668
Net Bilanço Pozisyonu	939.872	1.338.740	72.902	2.351.514
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.089.668)	(1.414.557)	(227)	(2.504.452)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.068.995	59.008	1.128.003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.089.668	2.483.552	59.235	3.632.455
Net Pozisyon	(149.796)	(75.817)	72.675	(152.938)
Gayrinakdi Krediler	5.489.608	3.480.241	106.639	9.076.488

(*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 194.768 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(*** Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 92'si Altın, % 2'si GBP ve kalan %5'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 1'i GBP ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(***** Hazine tarafından ihraç edilen 1.320.367 TL tutarındaki altına dayalı kira sertifikasından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 10.412 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 10.412 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 , Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değer üzerinde seyretmektedir.

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

**30 EYLÜL 2021 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. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Likidite Riski

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

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

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

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

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

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

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

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

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

2) Likidite karşılama oranı

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

2021 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	191,25	10.08.2021	128,58	13.09.2021
YP	711,8	13.08.2021	237,45	27.09.2021

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

Cari Dönem 30.09.2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	11.930.377	9.068.301	11.930.377	9.068.301
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	11.930.377	9.068.301
NAKİT ÇIKIŞLARI	61.359.686	34.572.996	14.161.800	6.508.444
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	20.672.563	13.283.876	2.107.524	1.416.096
İstikrarlı mevduat	2.938.508	-	146.925	-
Düşük istikrarlı mevduat	17.734.055	13.283.876	1.960.599	1.416.096
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.034.468	8.103.224	10.344.289	3.856.202
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	19.034.468	8.103.224	10.344.289	3.856.202
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	21.652.655	13.185.898	1.709.986	1.236.146
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.158.708	476.559	524.716	476.559
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	490.418	609.962	185.094	154.618
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	20.003.529	12.099.377	1.000.176	604.969
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	14.161.799	6.508.444
NAKİT GİRİŞLERİ	8.067.211	5.131.206	6.436.264	4.669.311
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7.377.732	5.016.666	5.746.785	4.554.770
Diğer nakit girişleri	689.479	114.540	689.479	114.540
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.067.211	5.131.206	6.436.264	4.669.310
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	11.930.377	9.068.301
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	7.725.536	1.839.133
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	154	493

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem 30.09.2021								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası (*)	2.823.802	6.606.323	-	-	-	-	-	9.430.125
Bankalar (*)	4.460.023	1.068.046	-	-	-	-	-	5.528.069
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	250.530	-	401.469	668.368	-	-	1.320.367
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	112.124	105.116	1.893.301	4.704.860	38.190	10.412	6.864.003
Verilen Krediler	-	2.836.080	2.848.065	10.794.263	25.805.020	8.411.395	445.477	51.140.300
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	913.236	-	-	913.236
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.239.246	1.239.246
Toplam Varlıklar	7.283.825	10.873.103	2.953.181	13.089.033	32.091.484	8.449.585	1.695.135	76.435.346
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.203.162	511.509	-	-	-	-	-	4.714.671
Diğer özel cari hesap ve katılma Hesapları	10.108.829	24.072.685	10.666.927	7.838.170	30.948	-	-	52.717.559
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	378.930	298.243	497.886	257.775	197.314	-	1.630.148
Para Piyasalarından Borçlar	-	5.616.678	-	-	-	-	-	5.616.678
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	1.146.721	1.327.836	1.051.074	1.744.963	-	-	5.270.594
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	941.522	941.522
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	5.544.174	5.544.174
Toplam Yükümlülükler	14.311.991	31.726.523	12.293.006	9.387.130	2.033.686	197.314	6.485.696	76.435.346
Likidite Açığı	(7.028.166)	(20.853.420)	(9.339.825)	3.701.903	30.057.798	8.252.271	(4.790.561)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	17.170	86	(5.049)	-	-	-	12.207
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.804.913	4.425	3.403	-	-	-	2.812.741
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.787.743	4.339	8.452	-	-	-	2.800.534
Gayrinakdi Krediler	3.311.878	1.470.385	2.282.866	10.591.546	3.537.397	448.717	-	21.642.789

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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
Önceki Dönem 31.12.2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası (*)	640.288	4.833.974	-	-	-	-	-	5.474.262
Bankalar (*)	4.043.012	756.674	-	-	-	-	-	4.799.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.006	90.527	527.039	360.300	-	-	980.872
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	28.342	649.154	911.323	3.546.501	-	10.412	5.145.732
Verilen Krediler	-	1.292.151	2.642.589	7.672.789	22.264.432	7.942.234	392.215	42.206.410
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	779.437	-	-	779.437
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	800.497	800.497
Toplam Varlıklar	4.683.300	6.914.147	3.382.270	9.111.151	26.950.670	7.942.234	1.203.124	60.186.896
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.554.961	-	6.934	-	-	-	-	4.561.895
Diğer özel cari hesap ve katılma Hesapları	7.445.184	25.764.602	6.452.479	2.113.970	47.920	-	-	41.824.155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	147.376	195.418	512.433	533.382	38.005	-	1.426.614
Para Piyasalarından Borçlar	-	2.101.073	-	-	-	-	-	2.101.073
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	864.472	2.552.733	600.045	1.080.526	-	-	1.080.526
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	322.946	322.946
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	4.852.437	4.852.437
Toplam Yükümlülükler	12.000.145	28.877.523	9.207.564	3.226.448	1.661.828	38.005	5.175.383	60.186.896
Likidite Açığı	(7.316.845)	(21.963.376)	(5.825.294)	5.884.703	25.288.842	7.904.229	(3.972.259)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	28.293	(14.906)	838	-	-	-	14.225
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.090.778	548.603	8.631	-	-	-	3.648.012
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.062.485	563.509	7.793	-	-	-	3.633.787
Gayrinakdi Krediler	2.405.872	691.439	1.632.493	6.099.552	4.733.595	352.819	-	15.915.770

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,81'dir (31 Aralık 2020: %5,65). 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:

	Cari Dönem ^(*) 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	71.570.752	58.662.672
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(329.253)	(176.435)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	71.241.499	58.486.237
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	12.910	22.027
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	25.932	21.256
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	38.842	43.283
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	564.396	145.965
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	564.396	145.965
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21.676.411	16.834.815
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	21.676.411	16.834.815
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.489.281	4.267.519
Toplam risk tutarı	93.521.149	75.501.605
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	4,81	5,65

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 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

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		30.09.2021	31.12.2020	Cari Dönem
				30.09.2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	39.486.812	29.650.711	3.158.945
2	Standart yaklaşım	39.486.812	29.650.711	3.158.945
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	48.467	131.015	3.877
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	48.467	131.015	3.877
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	248.583	290.659	19.887
17	Standart yaklaşım	248.583	290.659	19.887
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.988.826	1.831.724	239.106
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.988.826	1.831.724	239.106
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	42.772.688	31.904.109	3.421.815

2. Kredi Riski Açıklamaları

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	Toplam
30.09.2021				
Krediler ve Alacaklar				
Kurumsal/Girişimci Krediler	369.331	60.380	578.438	1.008.149
Bireysel Krediler	60.971	8.944	7.578	77.493
Toplam	430.302	69.324	586.016	1.085.642

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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

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

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

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 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 2021 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 2021 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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	397.720	3.196.376	657.548	17.011	4.268.655
Kredilerden Alınan Kar Payları	397.720	3.196.376	-	-	3.594.096
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	2.053	-	2.053
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	541.736	-	541.736
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	113.759	17.011	130.770
Kâr Payları Giderleri	(786.580)	(1.538.941)	(1.099.319)	(24.681)	(3.449.521)
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	(786.580)	(1.538.941)	(36.952)	-	(2.362.473)
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	(175.923)	-	(175.923)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	(432.407)	-	(432.407)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	(454.037)	-	(454.037)
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	(24.681)	(24.681)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(388.860)	1.657.435	(441.771)	(7.670)	819.134
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	23.774	111.290	-	(32.095)	102.969
Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.774	111.290	-	22.933	157.997
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(55.028)	(55.028)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	193.432	-	193.432
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	449.671	-	6.771	456.442
Beklenen Zarar Karşılıkları	(60.265)	(541.725)	-	(76.755)	(678.745)
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	(9.001)	(9.001)
Personel Giderleri	-	-	-	(229.619)	(229.619)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	(7.294)	-	(261.791)	(269.085)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(425.351)	862.387	(248.339)	196.830	385.527
Vergi Karşılığı	-	-	-	(79.520)	(79.520)
Net Dönem Karı / Zararı	(425.351)	862.387	(248.339)	117.310	306.007
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	1.320.367	-	1.320.367
Bankalar ^(*)	-	-	5.528.195	-	5.528.195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.864.003	-	6.864.003
Krediler ^(**)	5.090.402	45.757.533	292.365	-	51.140.300
İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	913.236	-	913.236
Türev Finansal Varlıklar	-	-	17.163	-	17.163
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	-	-	10.652.082	10.652.082
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	5.090.402	45.757.533	14.935.329	10.652.082	76.435.346
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	28.343.770	29.088.460	-	-	57.432.230
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	5.215	-	5.215
Alınan Krediler	-	-	1.630.148	-	1.630.148
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	5.616.678	-	5.616.678
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	3.525.631	-	3.525.631
Karşılıklar	-	-	-	501.685	501.685
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	3.734.847	3.734.847
Özkaynaklar	-	-	-	3.988.912	3.988.912
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	28.343.770	29.088.460	10.777.672	8.225.444	76.435.346

^(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

^(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 - 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	255.251	2.283.114	537.597	14.637	3.090.599
Kredilerden Alınan Kar Payları	255.251	2.283.114	-	-	2.538.365
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	22.475	-	22.475
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	503.253	-	503.253
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	11.869	14.637	26.506
Kâr Payları Giderleri	(476.253)	(487.978)	(409.684)	(17.776)	(1.391.691)
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)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(221.002)	1.795.136	127.913	(3.139)	1.698.908
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	12.750	81.902	-	(8.445)	86.207
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.750	81.902	-	69.877	164.529
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	(78.322)	(78.322)
Temettü Gelirleri	-	-	104	-	104
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	81.228	-	81.228
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	174.173	-	2.605	176.778
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	82.311	595.789	-	135.094	813.194
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	195.714	195.714
Personel Giderleri	-	-	-	175.371	175.371
Diğer Faaliyet Giderleri	-	2.938	-	220.728	223.666
Net Faaliyet Karı / Zararı	(290.563)	999.140	209.245	(282.542)	635.280
Vergi Karşılığı	-	-	-	(123.935)	(123.935)
Net Dönem Karı / Zararı	(290.563)	999.140	209.245	(406.477)	511.345
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara	-	-	-	-	-
Yans. FV	-	-	980.872	-	980.872
Bankalar (*)	-	-	4.799.686	-	4.799.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.145.732	-	5.145.732
Krediler(**)	4.850.077	36.350.940	1.005.393	-	42.206.410
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	779.437	-	779.437
Türev Finansal Varlıklar	-	-	28.253	-	28.253
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	6.246.506	6.246.506
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	4.850.077	36.350.940	12.739.373	6.246.506	60.186.896
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	18.467.116	27.918.934	-	-	46.386.050
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	19.440	-	19.440
Alınan Krediler	-	-	1.426.614	-	1.426.614
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2.101.073	-	2.101.073
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	4.017.250	-	4.017.250
Karşılıklar	-	-	-	409.244	409.244
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.092.952	2.092.952
Özkaynaklar	-	-	-	3.734.273	3.734.273
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	18.467.116	27.918.934	7.564.377	6.236.469	60.186.896

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	51.172	274.222	34.139	185.722
T.C. Merkez Bankası ^(*)	2.422.464	6.561.632	375.440	4.821.782
Diğer	-	124.370	-	60.037
Toplam	2.473.636	6.960.224	409.579	5.067.541

(*) 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 2021 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.422.464	6.561.632	375.440	4.821.782
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2.422.464	6.561.632	375.440	4.821.782

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	21.629	4.384.814	12.394	3.688.774
Yurtdışı		1.121.752	-	1.098.600
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	21.629	5.506.566	12.394	4.787.374

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.312.844	808.723
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	7.523	187.229
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	(15.080)
Toplam	1.320.367	980.872

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	4.094.092	2.145.367
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	89.027	147.536
Toplam (*)	4.183.119	2.292.903

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Borçlanma Senetleri	6.966.791	5.282.808
Borsada İşlem Gören	6.966.791	5.282.808
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.412	10.412
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	10.412	10.412
Değer Düşüş Karşılığı (-)(**)	113.200	147.488
Toplam	6.864.003	5.145.732

(*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 2.753 TL ve 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu'ndan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 7.659 TL Kredi Garanti Fonu, 2.753 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	16.827	336	889	-
Swap İşlemleri	-	-	27.355	9
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	16.827	336	28.244	9

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	945	-	540	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	945	-	540	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.742	-	5.804	-
Toplam^(*)	11.687	-	6.344	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2021				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)	41.402.045	550.831	72.852	915.022
İhracat Kredileri	4.509.501	3.888	-	-
İthalat Kredileri	91.517	454	-	-
İşletme Kredileri	28.939.942	525.966	72.852	915.022
Tüketici Kredileri	5.048.988	16.179	-	-
Kredi Kartları	18.410	106	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	292.365	-	-	-
Diğer (**)	2.501.400	4.160	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	922.917	16.066	-	34.126
Toplam	42.324.962	566.897	72.852	949.148

Önceki Dönem 31.12.2020				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler (*)	35.213.881	486.490	7.816	661.077
İhracat Kredileri	2.814.464	4.080	-	-
İthalat Kredileri	63.885	-	-	-
İşletme Kredileri	24.477.947	406.370	7.816	661.077
Tüketici Kredileri	4.810.580	7.259	-	-
Kredi Kartları	4.591	10	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	960.141	-	-	-
Diğer (**)	2.082.273	68.771	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	613.567	16.823	-	42.705
Toplam	35.827.448	503.313	7.816	703.782

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını ve donuk alacakları içermemektedir.

(**) 30 Eylül 2021 itibarıyla ilgili bakiyenin 33.784 TL (31 Aralık 2020: 33.033 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. 25 Aralık 2019 tarihli ve 30666 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” doğrultusunda bu payların yedi yıl içinde elden çıkarılması şartı bulunmaktadır. Bu şart, Banka’nın konuya ilişkin tevsik edici belgelerle BDDK’ya başvurulması halinde, BDDK’nın izni ile uzatılabilir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı “FFMS 4” Madde 2/3/1’e uygun olarak olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
Genel Karşılıklar	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	163.636	-	128.318	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	132.751	-	236.065

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	282.728	987.874	193.975	668.893
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	282.728	987.874	193.975	668.893

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	52	89.425	-	24.485
6 Ay - 12 Ay	8.743	10.400	109.355	241.825
1 - 2 Yıl	168.224	464.842	33.198	153.176
2 - 5 Yıl	96.716	405.115	1.229	2.369
5 Yıl ve Üzeri	8.993	18.092	50.193	247.038
Toplam	282.728	987.874	193.975	668.893

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.09.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	27.553	5.028.344	5.055.897
Konut Kredisi	3.939	4.693.694	4.697.633
Taşıt Kredisi	2.041	161.079	163.120
İhtiyaç Kredisi	21.573	173.571	195.144
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.033	11	17.044
Taksitli	4.491	7	4.498
Taksitsiz	12.542	4	12.546
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	254	9.016	9.270
Konut Kredisi	-	2.613	2.613
Taşıt Kredisi	-	186	186
İhtiyaç Kredisi	254	6.217	6.471
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1.465	7	1.472
Taksitli	217	2	219
Taksitsiz	1.248	5	1.253
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	46.305	5.037.378	5.083.683

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30.09.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	73.820	751.960	825.780
İşyeri Kredileri	-	34.154	34.154
Taşıt Kredileri	73.820	717.806	791.626
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	96	96
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	96	96
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	23.531	23.531
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	23.531	23.531
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	73.820	775.587	849.407

Önceki Dönem 31.12.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	120.795	531.124	651.919
İşyeri Kredileri	-	41.214	41.214
Taşıt Kredileri	107.336	489.910	597.246
İhtiyaç Kredileri	13.459	-	13.459
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	2.943	2.943
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2.943	2.943
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	23.550	23.550
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	23.550	23.550
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	120.795	557.617	678.412

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Yurtiçi Krediler	42.605.876	36.256.108
Yurtdışı Krediler	334.874	113.156
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	973.109	673.095
Toplam (*)	43.913.859	37.042.359

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

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

g) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	133.056	83.330
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	53.047	89.754
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	935.650	615.759
Toplam	1.121.753	788.843

ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	393.779	377.295	229.444	218.891
1-5 Yıl Arası	5.726.081	4.988.767	4.431.155	3.904.522
5 Yıldan Fazla	1.966.085	1.711.289	1.262.735	1.012.806
Toplam	8.085.945	7.077.351	5.923.334	5.136.219

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	8.086.145	5.923.334
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.008.794)	(787.115)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	7.077.351	5.136.219

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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 15.185 TL'dir (31 Aralık 2020: 13.039 TL).

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 30.09.2021			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	203.447	172.400	805.211
Dönem İçinde İntikal (+)	540.483	27.532	155.602
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	210.142	290.724
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	210.142	290.724	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	220.201	12.762	104.482
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	313.587	106.588	1.147.055
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	133.056	53.047	935.650
Bilançodaki Net Bakiyesi	180.531	53.541	211.405

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2020	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	155.555	195.532	324.195
Dönem İçinde İntikal (+)	454.803	230.798	240.742
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	392.746	503.145
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	392.746	503.145	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14.165	143.531	161.825
Aktiften Silinen (-) ^(*)	-	-	101.046
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	101.046
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	203.447	172.400	805.211
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	83.330	89.754	615.759
Bilançodaki Net Bakiyesi	120.117	82.646	189.452

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

Cari Dönem 30.09.2021	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10.156	300.235
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	4.719	251.845
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	5.437	48.390

Önceki Dönem 31.12.2020	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	14.935	57.475	221.893
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	4.056	32.515	167.226
Bilançodaki Net Bakiyesi	10.879	24.960	54.667

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	180.531	53.541	211.405
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	313.587	106.588	1.147.055
Özel Karşılık Tutarı (-)	133.056	53.047	935.650
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	180.531	53.541	211.405
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	120.117	82.646	189.452
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	203.447	172.400	805.211
Özel Karşılık Tutarı (-)	83.330	89.754	615.759
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	120.117	82.646	189.452
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem 30.09.2021			
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	14.985	6.970	181.913
Karşılık Tutarı (-)	6.595	3.409	143.972

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Borçlanma Senetleri	913.236	779.437
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	913.236	779.437

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 913.236 TL'dir (31 Aralık 2020: 779.437 TL).

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Dönem Başındaki Değer	779.437	547.750
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	38.758	191.227
Yıl İçindeki Alımlar (*)	95.041	40.460
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	913.236	779.437

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 274.156 TL'dir (31 Aralık 2020: 75.240 TL).

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Dönem Başı Net Defter Değeri	75.240	104.069
Dönem İçi Değişimler (Net)	198.916	(28.829)
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri*	274.156	75.240

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 239.273 TL'si (31 Aralık 2020: 57.817 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ^(*)	3.547.007	292	-	454.264	-	126	112	-	-
2 ^(*)	79	76	-	88	-	(8)	33	-	-

(*) 30 Eylül 2021 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Dönem Başı Değeri	100	100
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	100	100
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	145.703	89.051	20.924	52.052	-	307.730
Birikmiş Amortisman (-)	-	44.250	47.532	7.293	30.691	-	129.766
Net Defter Değeri	-	101.453	41.519	13.631	21.361	-	177.964
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	101.453	41.519	13.631	21.361	-	177.964
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	28.588	4.490	12.301	4.672	-	50.051
Maliyet	-	47.258	13.122	14.136	10.648	-	85.164
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	18.670	8.632	1.835	5.976	-	35.113
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	192.961	102.173	35.060	62.700	-	392.894
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	62.920	56.164	9.128	36.667	-	164.879
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	130.041	46.009	25.932	26.033	-	228.015

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	243.342	51.111	192.231	198.433	37.176	161.257
Toplam	243.342	51.111	192.231	198.433	37.176	161.257

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 177.289 TL (31 Aralık 2020: 68.859 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 299.418 TL (31 Aralık 2020: 177.456 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 122.129 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 108.597 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 30.09.2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	818.956	-	-	-	-	-	-	-	818.956
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.259.306	5.206.555	41.017	62.240	1.700	240.668	-	6.811.486
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	6.045.251	-	-	-	-	-	-	-	6.045.251
Resmi Kuruluşlar	406.855	-	-	-	-	-	-	-	406.855
Ticari Kuruluşlar	1.310.248	-	-	-	-	-	-	-	1.310.248
Diğer Kuruluşlar	135.058	-	-	-	-	-	-	-	135.058
Ticari ve Diğer Kur.	810	-	-	-	-	-	-	-	810
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.192.280	-	-	-	-	-	-	-	4.192.280
TCMB	84	-	-	-	-	-	-	-	84
Yurtiçi Bankalar	806	-	-	-	-	-	-	-	806
Yurtdışı Bankalar	4.191.382	-	-	-	-	-	-	-	4.191.382
Katılım Bankası	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1.707.266	10.019.972	890.460	322.555	317.550	36.964	-	13.294.767
Resmi Kuruluşlar	-	64.190	420.834	207.474	143.470	81.994	-	-	917.962
Ticari Kuruluşlar	-	1.616.446	7.946.054	617.375	158.505	235.556	33.595	-	10.607.531
Diğer Kuruluşlar	-	26.630	1.141.575	65.611	20.580	-	3.369	-	1.257.765
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	511.509	-	-	-	-	-	511.509
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1.996.668	-	-	-	-	-	-	-	1.996.668
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	954.591	6.223.230	154.005	-	163.903	1.327.460	-	8.823.189
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	4.139.574	-	-	-	-	-	-	-	4.139.574
Yurtiçinde Yer. Tüz K	4.031.929	-	-	-	-	-	-	-	4.031.929
Yurtdışında Yer Tüz	96.763	-	-	-	-	-	-	-	96.763
Bankalar ve Katılım Bankaları	10.882	-	-	-	-	-	-	-	10.882
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	10.882	-	-	-	-	-	-	-	10.882
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	432.575	6.032.405	165.311	59.871	200.537	5.339.060	-	12.229.759
Resmi Kuruluşlar	-	547	388	-	-	-	-	-	935
Ticari Kuruluşlar	-	417.132	5.988.675	165.261	59.871	200.537	5.337.102	-	12.168.578
Diğer Kuruluşlar	-	3.340	11.405	50	-	-	1.958	-	16.753
Ticari ve Diğer Kur.	-	11.556	31.937	-	-	-	-	-	43.493
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1.311.542	-	1.857.326	42.029	25.354	-	36.329	-	3.272.580
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	14.311.991	4.353.738	29.339.488	1.292.822	470.020	683.690	6.980.481	-	57.432.230

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem 31.12.2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	547.690	-	-	-	-	-	-	-	547.690
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	460.869	4.921.147	47.420	-	57.942	306.722	-	5.794.100
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	5.992.402	-	-	-	-	-	-	-	5.992.402
Resmi Kuruluşlar	173.231	-	-	-	-	-	-	-	173.231
Ticari Kuruluşlar	1.219.708	-	-	-	-	-	-	-	1.219.708
Diğer Kuruluşlar	47.949	-	-	-	-	-	-	-	47.949
Ticari ve Diğer Kur.	633	-	-	-	-	-	-	-	633
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.550.881	-	-	-	-	-	-	-	4.550.881
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	4.550.867	-	-	-	-	-	-	-	4.550.867
Katılım Bankası	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1.700.665	10.174.612	94.150	-	220.688	378.157	-	12.568.272
Resmi Kuruluşlar	-	620.289	899.416	41.069	-	106.655	-	-	1.667.429
Ticari Kuruluşlar	-	1.053.627	8.465.785	49.958	-	114.030	378.068	-	10.061.468
Diğer Kuruluşlar	-	26.749	795.695	3.123	-	3	89	-	825.659
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	6.782	-	-	-	-	-	6.782
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	6.934	-	-	-	-	-	6.934
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	1.495.884	-	-	-	-	-	-	-	1.495.884
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	493.578	5.322.190	73.336	-	143.786	1.285.468	-	7.318.358
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	2.638.698	-	-	-	-	-	-	-	2.638.698
Yurtiçinde Yer. Tüz K	2.571.320	-	-	-	-	-	-	-	2.571.320
Yurtdışında Yer Tüz	63.298	-	-	-	-	-	-	-	63.298
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.080	-	-	-	-	-	-	-	4.080
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4.080	-	-	-	-	-	-	-	4.080
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	309.325	5.963.344	35.670	-	47.954	592.942	-	6.949.235
Resmi Kuruluşlar	-	-	2.009	-	-	-	-	-	2.009
Ticari Kuruluşlar	-	309.230	5.941.971	35.551	-	47.954	592.942	-	6.927.648
Diğer Kuruluşlar	-	95	8.475	119	-	-	-	-	8.689
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	10.889	-	-	-	-	-	10.889
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	1.325.471	-	1.651.045	44.328	-	19.203	41.364	-	3.081.411
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	12.000.145	2.964.437	28.032.338	294.904	-	489.573	2.604.653	-	46.386.050

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	7.076.240	6.262.307	14.240.589	11.597.180
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	3.810.782	3.102.912	3.819.659	3.238.877
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	3.265.458	3.159.395	10.420.930	8.358.303
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 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
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	971	672
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 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	322.863	1.094.522	380.086	1.012.839
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	212.763	-	33.689
Toplam	322.863	1.307.285	380.086	1.046.528

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	72.849	650.741	104.520	750.707
Orta ve Uzun Vadeli	250.014	656.544	275.566	295.821
Toplam	322.863	1.307.285	380.086	1.046.528

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %75'i, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	5.616.678	-	2.101.073	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5.616.678	-	2.101.073	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	5.616.678	-	2.101.073	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	3.525.631	-	4.017.250	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	3.525.631	-	4.017.250	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	19.213
Swap İşlemleri	-	5.215	-	227
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	5.215	-	19.440

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	28.705	23.349	73.018	42.158
1-5 Yıl Arası	101.441	74.598	126.116	78.453
5 Yıldan Fazla	145.514	74.755	9.770	7.023
Toplam	275.660	172.702	208.904	127.634

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 21.806 TL'dir (31 Aralık 2020: 26.708 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 itibarıyla muhtemel risklere ilişkin tamamı geçmiş yıllarda ayrılmış serbest karşılık tutarı 45.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 45.000 TL).

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 309.245 TL'lik (31 Aralık 2020: 206.087 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 459 TL (31 Aralık 2020:147 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 158 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 36.393 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 36.613 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 2021 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 8.285 TL (tam TL) (31 Aralık 2020: 7.117 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
İskonto oranı (%)	% 12,80	% 12,80
Enflasyon	% 10,10	% 10,10

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
1 Ocak itibarıyla	18.984	8.662
Cari hizmet maliyeti	6.215	4.616
Kar payı maliyeti	-	1.148
Ödenen tazminatlar	-	(429)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	-	284
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	4.703
Dönem Sonu Değeri	25.199	18.984

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 10.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.250 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 2021 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 500 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 29.836 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 66.908 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 96.632 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13.280	57.157
Menkul Sermaye İradı Vergisi	24.925	18.264
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	189	159
BSMV	14.687	12.977
Kambiyo Muameleleri Vergisi	667	1.099
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.696	3.642
Diğer	4.013	2.975
Toplam	66.457	96.273

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	7	8
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	2	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	4	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	146	110
İşsizlik Sigortası - İşveren	292	219
Diğer	-	-
Toplam	451	359

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	842.088	-	312.489	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	902.875	-	768.037
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	842.088	902.875	312.489	768.037

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	902.875	-	768.037
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	-	902.875	-	768.037
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	842.088	-	312.489	-
Sermaye Benzeri Krediler ^(**)	842.088	-	312.489	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	842.088	902.875	312.489	768.037

(*) 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. 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi temin edilmesi için T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ile 15 Nisan 2021 tarihinde sözleşme imzalanmış olup bu kredi 16 Nisan 2021 tarihinde fiilen kullanılarak Banka hesaplarına girmiştir. Kredinin vadesi 10 (on) yıl olup kar payı oranı %18,00'dir. Hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 31.12.2020	
	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	(39.499)	(21.212)	(9.259)	(84)
Değerleme Farkı	(59.426)	(21.212)	(12.063)	(84)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	19.927	-	2.804	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(39.499)	(21.212)	(9.259)	(84)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	517.103	155.132
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	402.631	268.625
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	21.708	16.428
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	113.263	48.071
Diğer Cayılamaz Taahhütler	250.632	173.340
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	224	1
Toplam	1.305.561	661.597

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan ve tamamı 3. Aşama olan muhtemel zararlar için 74.705 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 65.327 TL).

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Teminat Mektupları	16.649.762	12.574.368
Banka Kredileri	22.994	7.687
Akreditifler	2.931.523	1.380.643
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.038.510	1.953.072
Toplam	21.642.789	15.915.770

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Geçici Teminat Mektupları	1.024.395	945.817
Kesin Teminat Mektupları	7.894.266	6.505.269
Avans Teminat Mektupları	1.388.494	592.998
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	130.108	100.010
Diğer Teminat Mektupları	6.212.499	4.430.274
Toplam	16.649.762	12.574.368

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6.212.941	4.430.274
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.105.762	406.570
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5.107.179	4.023.704
Diğer Gayrinakdi Krediler	15.429.848	11.485.496
Toplam	21.642.789	15.915.770

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 30.09.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri ^(*)	2.773.730	462.618	1.895.362	363.577
Kısa Vadeli Kredilerden	759.175	80.305	519.310	77.773
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.959.261	382.313	1.318.528	285.804
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	55.294	-	57.524	-
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 30.09.2021		Önceki Dönem 30.09.2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	1.731	22.046	214
Yurtdışı Bankalardan	-	322	-	215
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	2.053	22.046	429

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 30.09.2020	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.605	10.174	4.464	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	443.768	47.323	443.607	23.786
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	37.866	-	31.396
Toplam	446.373	95.363	448.071	55.182

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021		Önceki Dönem 30.09.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	36.968	19.619	36.622	47.544
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	23.243	12.260	2.617	30.915
Yurtdışı Bankalara	13.725	7.359	34.005	16.629
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	78.320	41.016	36.659	33.873
Toplam	115.288	60.635	73.281	81.417

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: 223.410 TL).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 454.037 TL (30 Eylül 2020: 221.424 TL).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 30.09.2021	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	36.952	-	-	-	-	36.952
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	66.124	493.436	4.224	5.608	25.142	-	594.534
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	52.196	61.848	16.817	15.549	-	-	146.410
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	127.174	1.042.810	29.207	20.139	14.678	-	1.234.008
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	3.253	139.434	7.798	398	316	-	151.199
Toplam	248.747	1.774.480	58.046	41.694	40.136	-	2.163.103
Yabancı Para							
Bankalar	6	-	-	-	-	-	6
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	4.214	49.762	794	1.355	16.826	-	72.951
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	2	6	-	-	-	-	8
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	552	10.837	368	1.933	752	-	14.442
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	640	45.511	3.789	1.547	53.158	-	104.645
Kıymetli Maden Depo	-	6.488	596	89	145	-	7.318
Toplam	5.414	112.604	5.547	4.924	70.881	-	199.370
Genel Toplam	254.161	1.887.084	63.593	46.618	111.017	-	2.362.473

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem 30.09.2020	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıllan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	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
Toplam	92.935	652.728	30.809	48.454	42.216	-	867.142
Yabancı Para							
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
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
Toplam	6.711	54.875	1.411	2.833	31.259	-	97.089
Genel Toplam	99.646	707.603	32.220	51.287	73.475	-	964.231

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: 104 TL).

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 30.09.2020
Kar	5.757.569	8.208.900
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	86.169	7.913.565
Türev Finansal İşlemlerden Kar	66.110	56.148
Kambiyo İşlemlerinden Kar	5.605.290	239.187
Zarar (-)	5.564.137	8.127.672
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	85.631	8.014.716
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	86.500	109.917
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	5.392.006	3.039
Net	193.432	81.228

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 30.09.2020
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(20.390)	(53.769)
Toplam	(20.390)	(53.769)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 30.09.2020
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	444.419	167.122
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	4.823	6.796
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.608	662
Çek Karnesi Bedelleri	373	266
Diğer	5.219	1.932
Toplam	456.442	176.778

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 274.240 TL'si genel karşılık iptalleri (30 Eylül 2020 : 93.794 TL), 80.566 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (30 Eylül 2020 : Bulunmamaktadır.) ve 89.613 TL'si özel karşılık iptallerinden (30 Eylül 2020 : 73.328 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 30.09.2020
Beklenen Zarar Karşılıkları	678.745	813.194
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	99.116	119.344
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	122.728	100.247
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	456.901	593.603
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	9.001	195.714
Toplam	687.746	1.008.908

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 30.09.2021	Önceki Dönem 30.09.2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.215	3.157
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44.129	37.140
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.462	10.157
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	114.917	92.928
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	568	166
Bakım ve Onarım Giderleri	16.744	14.609
Reklam ve İlan Giderleri	40.877	27.831
Diğer Giderler	56.728	50.322
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	194	219
Diğer (*)	91.168	80.065
Toplam	269.085	223.666

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 44.867 TL (30 Eylül 2020 45.656 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 25.811 TL (30 Eylül 2020 30.183 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 30.09.2020
Net Kar Payı Geliri	819.134	1.698.908
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	102.969	86.207
Temettü Gelirleri	-	104
Ticari Kar / Zarar (Net)	193.432	81.228
Diğer Faaliyet Gelirleri	456.442	176.778
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	678.745	813.194
Diğer Karşılık Giderleri (-)	9.001	195.714
Personel Giderleri	229.619	175.371
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	269.085	223.666
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	385.527	635.280

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam 79.520 TL (30 Eylül 2020: 123.935 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 75.928 TL (30 Eylül 2020: 143.913 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 3.592 TL (30 Eylül 2020: 19.978 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 306.007 TL'dir (30 Eylül 2020: 511.345 TL net kar).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	945	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.097.903	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.151	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları	-	-	2.715	59.324	-	-
Dönem Başı	-	-	-	2.715	-	-
Dönem Sonu	-	-	300	17	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

- 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 Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler	3.950.000	2.450.000	560.325	791.393	-	-
Dönem Başı	3.450.000	3.950.000	420.705	560.325	-	-
Dönem Sonu	454.037	-	12.927	16.119	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	2.153.566	2.383.936	-	-
Dönem Sonu	-	-	488.635	2.153.566	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	8.656	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 6.355 TL'dir (30 Eylül 2020: 4.687 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankamız bağlı ortağı ZKB Varlık Kiralama A.Ş şirketi tarafından, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nın (TOKİ) fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurt içinde, 1.000.000.000.- TL ihraç tavanı ile sınırlı olarak, tertipler halinde, çeşitli vadelerde ve Kira Sertifikaları Tebliği'nde öngörülen kira sertifikası tür ve sözleşmelerine dayalı olarak veya bunların birlikte kullanılması suretiyle, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle yapılacak kira sertifikası ihraçlarına ilişkin tavan başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 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

Geçtiğimiz yıl ortaya çıkan ve küresel bir salgına neden olan Covid-19 virüsünün sosyal hayat üzerindeki etkileri azalırken dünya ekonomisi üzerindeki etkileri hala devam etmektedir. Yılın üçüncü çeyreğinde pandemi nedeni ile tedarik zincirinde yaşanan sorunlar, ekonomilerde arz yönlü sıkıntılara yol açmıştır. Bu durum, başta petrol ve enerji olmak üzere bazı hammadde ve ara malı fiyatlarında ciddi yükselişlere neden olmuştur. Fiyat hareketlerinde görülen hızlı yükselişlerin geçici olduğu vurgulansa da enflasyon kaygıları ekonomi gündemindeki yerini korumaktadır.

Yılın üçüncü çeyreğinde ABD ekonomisinde toparlanma devam ederken işgücü piyasasında da iyileşme görülmektedir. Ancak dünyada tedarik zincirinde görülen sorunlar ve ABD ekonomisinin güçlü seyri enflasyonun gerek arz gerekse talep yönlü hızlı yükselmesine neden olmuştur. ABD Merkez Bankası (FED), enflasyondaki yükselişin geçici olduğunu vurgulamış ve son toplantısında tahvil alım programında değişiklik yapacağını sinyali vermiştir. FED 'in açıklamaları ile uluslararası piyasada güçlenmeye başlayan ABD Doları çoğu gelişmiş ve gelişmekte olan ülke para birimlerine karşı değer kazanmaya başlamıştır. FED 'in önümüzdeki dönemde uygulayacağı para politikası ABD ekonomisinin yanı sıra özellikle gelişmekte olan ülke ekonomileri tarafından da yakından takip edilmektedir.

Pandeminin oldukça etkili olduğu Avrupa kıtasında ise ekonomide toparlanma görülse de büyüme oranları tatmin edici düzeyde değildir. Enflasyon oranlarında görülen yükselişin geçici olduğu düşünülse de Avrupa ekonomisi için bir risk unsuru olarak görülmeye başlanmıştır. Özellikle tedarik zincirinden kaynaklı olarak görülen sorunlar başta perakende sektörü olmak üzere otomotiv ve enerji gibi sektörlerde de iyice hissedilmeye başlanmıştır. ABD'nin hızlı toparlanması ve Avrupa'nın toparlanma da geride kalması Euro'ya değer kaybettirmiştir. Bu durumun Almanya gibi ihracatçı Avrupa ülkelerinin dış ticaret rakamlarını olumlu etkileyeceği düşünülmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye'de Covid-19 virüsünden kaynaklı vaka sayıları azalırken ekonomik ve sosyal hayatta normale dönüş kısmen başlamıştır. Yurt dışı uçuşlarda da kısıtlamaların kısmen kaldırılması turizmin en canlı olduğu yaz sezonunda pandeminin turizm sektörü üzerindeki olumsuz etkisini azaltmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde kısıtlamaların da kalkması ile ekonomide çarklar daha hızlı dönmeye başlamış özellikle ihracattaki büyüme de kayda değer rakamlara ulaşmıştır. Turizm sektöründeki olumlu gelişmeler ile beraber ihracatta görülen artış cari açık rakamlarında iyileşme sağlamıştır. Ayrıca yılın tamamında ihracatın ithalata kıyasla daha hızlı artması, dış ticaret rakamlarında pozitif gelişme sağlamış ve ihracatın ithalatı karşılama oranını yüzde 90 seviyesine kadar yükseltmiştir. Ekonomik aktivitenin hızlanmasının yanı sıra baz etkisi nedeni ile büyüme de yılın ikinci çeyreğinde ciddi bir ivme yakalamıştır. Yılın geri kalanında da ekonomik aktivitenin devam edeceği ve pandeminin etkisinin sınırlı kalacağı beklentisi ile yüksek büyüme oranlarının görülmeye devam edileceği tahmin edilmektedir.

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 %21,4 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %15,4 oranında artmıştır. Aynı dönemde Bankamız aktif büyüklüğü ise %27 oranında artmıştır. Kâr rakamlarına bakıldığında ise katılım bankacılığı sektörünün 2021 yılının üçüncü çeyreğindeki net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %8 artarken, bankacılık sektörünün net dönem kârı aynı dönemde %23 artmıştır. Katılım bankacılığının sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %7,15 düzeyinde iken bu yılın üçüncü çeyreğinde %7,53 düzeyine çıkmıştır. Katılım Bankacılığında kaydedilmekte olan bu olumlu performansın sürdürülmesi, Türkiye finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha korunaklı olmasına katkı sağlayacaktır.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası yılın üçüncü çeyreğinde de şubeleşmeye devam ederek kamu katılım bankacılığı uygulamasını ülkemizde faiz hassasiyeti olan ekonomik aktivitesi yüksek tüm yerleşim birimlerine taşımayı hedeflemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

I. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Değerlendirmesi (Devamı)

Ekonomik aktivitenin hız kazandığı yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda ilgili ürünleri müşterilerine sunarak etkin hizmet sağlamaya devam etmiştir. Bankamız kurulduğu günden bu güne kadar katılım bankacılığına katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla özveri ile çalışmalarına 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 2021 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

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2020 yılı sonuna göre 2021 üçüncü çeyreğinde % 27 artışla 76.43 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar yine aynı döneme göre % 24 artış ile 57.43 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar % 21 artışla 51 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 72,6 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2021 üçüncü çeyreğini 306 milyon TL kâr ile tamamlamıştır. Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2021 3. çeyrek sonunda biri yurt dışında olmak üzere toplam 113 şubeye ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 33,9 MİLYAR TL' YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 2021 yılının üçüncü çeyreğinde 7 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 3,5 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde yoğun talep gelmiştir.

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar nitelikli yatırımcılara gerçekleştirdiği 92 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 33,9 milyar TL hacme ulaşmıştır.

SELDEN ETKİLENEN BÖLGELERE FİNANSMAN DESTEĞİ SAĞLADIK

Düzce ilinde 6 Temmuz 2021 tarihinde, Rize ve Artvin illerinde 22 Temmuz 2021 tarihinde meydana gelen sel felaketlerinden etkilenen ve KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere, uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB tarafından ilan edilen "Artvin, Düzce ve Rize İlleri Acil Destek Finansmanı" programına dâhil olunmuştur.

GÜVENLİ EVLERDE YAŞAM İÇİN KENTSEL DÖNÜŞÜM FİNANSMAN ÜRÜNLERİNİ SUNDUK

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında 6306 Sayılı "Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun" Kapsamında Kar Payı Desteğine İlişkin protokol imzalanmış olup, hak sahiplerinin daha güvenli evlerde yaşam sürmelerini temin etmek amacıyla, ihtiyacın niteliğine göre (yapım, güçlendirme, edinme) hazırlanan Kentsel Dönüşüm Finansman ürünleri vatandaşlarımızın kullanımına sunulmuştur.

HACİZ YAZILARINA OTOMATİK YANIT SİSTEMİ DEVREYE ALINDI

Bankamıza "Ulusal Elektronik Tebligat Sistemi (UETS)" ile tebliğ edilen haciz yazılarına otomatik akış başlatma ve işleme ait bilgilerin girişinin yapılması daha önce yapılan geliştirmeler ile gerçekleştirilmişti. Bu dönem yapılan sistemsel geliştirme ile haciz yazılarının son adımı olan otomatik cevap verme işlemleri devreye alınmıştır. Yapılan geliştirmede, Bankamız müşterisi olmayan borçluların belirlenen limitler dâhilinde otomatik olarak KEP (Kayıtlı Elektronik Posta) üzerinden Adalet Bakanlığına cevapları iletilmektedir. Yapılan geliştirme ile beraber uçtan uca otomasyon sağlanmış olup, belirlenen limitler dâhilinde kullanıcı müdahalesi olmadan işlemler gerçekleşmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

DİJİTAL EFT TALİMATINI HAYATA GEÇİRDİK

Kurumsal (Tüzel) müşterilerimizin şubelerimize mail ve faks ile talimat göndererek gerçekleştirdikleri EFT işlemlerini, Katılım Mobil üzerinden göndermeleri sağlanmıştır. Müşteri EFT talimatlarını gönderirken kendi cep telefonundan mobil şifresini girerek akış başlatacağından, şubelerimizce müşteriden teyit alınmasına ve imza kontrolü yapılmasına gerek bulunmamaktadır. Dijital EFT Talimatı olarak mobilden gelen talimatlarda müşteriden teyit alınmayacağı için, Şube Pazarlama çalışanlarımıza ciddi zaman tasarrufu sağlamaktadır. İşlemlerin dijital ortamdan yapılması, şubelerimiz ve bankamız için zaman ve sarf malzemeleri tasarrufu sağlayan bir yöntem olmuştur.

MÜŞTERİLERİMİZ VE ÇALIŞANLARIMIZ İÇİN COVID-19 TEDBİRLERİMİZ DEVAM EDİYOR

2020 yılı Mart ayından itibaren tüm dünyayı tamamen etkisi altına alan Covid-19 salgını kapsamında 2021 yılında da müşterilerimizin ve çalışanlarımızın virüsten etkilenmemeleri için gereken tüm tedbirler alınırken, hizmet kalitesinden ödün vermeden müşterilerimize etkin hizmet sağlanmaktadır.

Köklü kurumsal kültürümüzün yansıması olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Saygılarımla,
Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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 51.140.300 Bin TL ile %67, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 14.958.194 Bin TL ile %20, Menkul Değerler 9.097.606 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 1.239.246 Bin TL ile %1'lik pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	14.958.194	10.273.948	46
Menkul Değerler	9.097.606	6.895.629	32
Krediler	51.140.300	42.206.410	21
Diğer Aktifler	1.239.246	810.909	54
Toplam Aktifler	76.435.346	60.186.896	27

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 57.432.230 Bin TL ile %75, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 12.517.420 Bin TL ile %16, Özkaynaklar 3.988.912 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 2.496.784 Bin TL ile %4'lük pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	Değişim (%)
Mevduat	57.432.230	46.386.050	24
Mevduat Dışı Kaynaklar	12.517.420	8.625.463	45
Diğer Pasifler	2.496.784	1.441.110	73
Özkaynaklar	3.988.912	3.734.273	7
Toplam Pasifler	76.435.346	60.186.896	27

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Kar Payı Gelirleri	4.268.655	3.090.599
Kar Payı Giderleri	3.449.521	1.391.691
Net Kar Payı Geliri	819.134	1.698.908
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	102.969	86.207
Ticari Kâr/Zarar (Net)	193.432	81.228
Diğer Faaliyet Gelirleri	456.442	176.778
Diğer Faaliyet Giderleri	269.085	223.666
Beklenen Zarar Karşılığı	678.745	813.194
Diğer Karşılık Gideri	9.001	195.714
Personel Giderleri	229.619	175.371
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	385.527	635.280
Vergi Karşılığı	(79.520)	(123.935)
Net Kar/Zarar	306.007	511.345

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

RASYOLAR (%)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12,9	14,8
Özkaynak / Toplam Aktifler	5,2	6,2
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	66,7	70,1
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	75,1	77,1
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	2,9	2,7

* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

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 Ocak 2016 tarihinde, 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.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

ISIN KODU	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Oran	Yıllık Bileşik Oran	Vade-Gün	Kar Payı	Satış Şekli
TRDZKVKE2112	500.000.000	06.07.2021	13.10.2021	18,85%	20,18%	99	25.563.700	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVKE2120	600.000.000	14.07.2021	26.10.2021	18,85%	20,15%	104	32.225.760	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVKK2114	600.000.000	06.08.2021	12.11.2021	18,80%	20,13%	98	30.286.020	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVKK2122	400.000.000	25.08.2021	26.11.2021	18,80%	20,16%	93	19.160.560	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVKA2116	300.000.000	10.09.2021	10.12.2021	18,85%	20,23%	91	14.098.770	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK12213	600.000.000	28.09.2021	07.01.2022	17,80%	18,98%	101	29.552.880	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK32211	450.000.000	30.09.2021	30.03.2022	18,35%	19,20%	181	40.948.155	Nitelikli Yatırımcı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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)

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

ISIN KODU	İhraç Tutarı	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Oran	Yıllık Bileşik Oran	Vade-Gün	Kar Payı	Satış Şekli
TRDZKVK92116	250.000.000	29.06.2021	28.09.2021	18,59%	19,93%	91	11.586.925	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK72118	500.000.000	26.03.2021	06.07.2021	19,00%	20,34%	102	26.547.950	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK72126	600.000.000	14.04.2021	14.07.2021	18,80%	20,17%	91	28.122.720	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK82117	600.000.000	28.04.2021	06.08.2021	18,75%	20,06%	100	30.821.940	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK82125	400.000.000	25.05.2021	25.08.2021	18,75%	20,11%	92	18.904.120	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK92124	300.000.000	04.06.2021	10.09.2021	18,75%	20,07%	98	15.102.750	Nitelikli Yatırımcı
TRDZKVK92132	400.000.000	22.06.2021	28.09.2021	18,75%	20,07%	98	20.137.000	Nitelikli Yatırımcı

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 8 Eylül 2017 tarihinde, 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.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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. 2021 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Dijital Bankacılık ve Kanal Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Dijital Bankacılık ve Kanal Yönetimi Bölüm Başkanlığı

- Müşterilerimizin döviz transferleri durumunu, aracı banka bilgilerini, işlemlerin tarih ve saat bilgilerini kolaylıkla ve adım adım izleyebilmesi için İnternet Şubemiz ve Katılım Mobil uygulamamızda Swift GPI (Global Payments Innovations) kullanıma sunulmuştur.
- Açık Bankacılık kapsamında, TCMB öncülüğünde gerçekleştirilen proje çalışmaları devam etmektedir.
- Kamu Bankaları tarafından yürütülen Ortak ATM Projesi (TAM ATM) çalışmalarına devam edilmektedir.
- Katılım Mobil üzerinden İkinci El Araç Alış-Satış işlemleri müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.
- Şahıs firmalarının finansman başvurularını, Katılım Mobil uygulaması üzerinden "Mobil Finansman" fonksiyonu ile yapabilmesi sağlanmıştır.
- Müşteri temsilcisine bağlanmadan müşterilerimizin 0850 220 5000 numaralı sesli yanıtlama sistemi üzerinden işlemlerini tamamlayabileceği self servis hizmetlerimizde işlem çeşitliliğinin artırılması hedeflenmektedir.
- Yapay zeka desteği ile müşterilerimizden gelen talep, şikayet gibi bildirimlerin daha hızlı çözülmesi için müşteri bildirimlerinin otomatik olarak iş birimine yönlendirilmesi ya da otomatik olarak müşteriye çözüm açıklamasının iletilmesi sağlanacaktır.
- Müşterilerimizin fiziki Şubelerimizden yaptıkları işlemlerin, görüntülü görüşme ile müşteri temsilcileri tarafından yapılmasına olanak sağlayacak gerekli altyapı geliştirmelerinin yapılması ve bu işlemlerin müşterilerimizin kullanıma açılması hedeflenmektedir.
- Portal intranetimizde personelimize yönelik Anket Platformu oluşturulmuş ve hizmeti açılmıştır.
- Portal intranetimize yeni ürünlerimizi personelimize duyurmak için "Yenilikler ve Çok yakında" alanı eklenmiştir.
- Kurumsal web sitemiz için analiz aracı olarak kullandığımız "Google Analytic" platformu yerine, açık kaynak kodu ile geliştirilmiş "Matomo" isimli analiz uygulamasına geçiş yapılmış ve böylece müşteri verilerinin banka dışına çıkması engellenmiştir.

Ürün Geliştirme ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Düzce ilinde 6 Temmuz 2021 tarihinde, Rize ve Artvin illerinde 22 Temmuz 2021 tarihinde meydana gelen sel felaketlerinden etkilenen ve KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere, uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB tarafından ilan edilen "Artvin, Düzce ve Rize İlleri Acil Destek Finansmanı" programına dâhil olunmuştur.

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında 6306 Sayılı "Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun" Kapsamında Kar Payı Desteğine İlişkin protokol imzalanmış olup, hak sahiplerinin daha güvenli evlerde yaşam sürmelerini temin etmek amacıyla, ihtiyacın niteliğine göre(yapım, güçlendirme, edinme) hazırlanan Kentsel Dönüşüm Finansman ürünleri vatandaşlarımızın kullanımına sunulmuştur.

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

2021 3. çeyrek dönemi içerisinde kredi kartı müşterilerimize özel kampanya teklifleri sunularak kart portföyünde büyüme sağlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 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. 2021 III. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Ürün Geliştirme ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Bankamız debit kartları işlem hacmi 2020 yılının aynı dönemine göre %65 lik bir artış yakalamış ve kart aktifliğinde %42 ile ilk 5 banka arasındaki yerini korumuştur.

Yine bu dönemde sektör genelinde %28’lik pazar payı ile ikinci sırada yer alan Ingenico Yazarkasa POS cihazlarına Bankamız uygulamasının yüklenebilmesi sağlanmıştır.

POS ağıımız bir önceki yılın aynı dönemine göre 3 kat, ciromuz 1.8 kat artış göstermiştir.

Bilgi Sistemleri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

- Banka kurumsal sitesinin yeni versiyon geçişi tamamlandı.
- Leasing kredi hesaplarının yeniden yapılandırılabilmesi için gerekli sistem altyapısı tamamlandı.
- Swift GPI uygulamasına geçilerek, Swift işlemlerinin anlık olarak izlenmesi, masrafların takip edilebilmesi ve dijital kanallarda uygun gösterimi sağlandı.
- Ödeme kaydedici cihazlarda kamu tahsilatlarında sıklıkla kullanılan markaya uyum sağlayacak geliştirmeler tamamlandı.
- KOSGEB destekli finansman protokollerine uyum sağlandı.
- Açık kaynak kodlu, milli, Pardus işletim sisteminin kullanımı tüm şubelerimizi kapsayacak şekilde tamamlandı.
- Kredi Komitelerinin mobil imza entegrasyonunu da sağlayarak dijital platformda yapılması sağlandı.
- Kentsel Dönüşüm projesi tamamlandı.
- Offline vergi tahsilat iptallerinin Alternatif Dağıtım Kanalları üzerinden yapılabilmesi sağlandı.
- Kredi önergelerinin sistem üzerinden oluşturulması sağlandı.
- Kredi Tahsis iş ailesinin performans karnelerinin sistemde oluşturulabilmesi sağlandı.
- BDDK E-Devlet Veri Toplama projesi için ilgili entegrasyon ve rapor ekranı tamamlandı.
- Banka veri varlıkları envanteri güncel standartlara uygun hazırlandı.

**30 EYLÜL 2021 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. 2021 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgınının küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki etkisi 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. Virüsün delta varyantının yayılması ile vaka sayılarındaki artış sürmektedir. Bu durum, aşılama sürecinin hızlanmasına, akabinde de normalleşme adımlarının atılması ile birlikte ekonomik faaliyetlerde dengelenmeye neden olmuştur. Merkez bankalarının uygulamaya devam ettiği genişleyici para politikaları ve hükümetlerin teşvik paketleri küresel anlamda riskleri azaltmıştır. Ancak yükselen emtia fiyatları, tedarik zincirinde yaşanan sorunlar ve arz kısıtları nedeni ile tüm dünyada geçici olduğu düşünülse de yüksek enflasyon kaygıları görülmeye başlanmıştır.

Geçtiğimiz yıl salgın sürecinden oldukça olumsuz etkilenen ABD ekonomisinde, 2021 yılının üçüncü çeyreğinde ekonomi toparlanma hızı kazanmıştır. FED Başkanı Powell, son dönemde ABD’de enflasyonun tırmanışa geçtiğini, ancak arz dengesizliklerinin ortadan kalkmasıyla enflasyonun yeniden yüzde iki hedefine geri döneceğini belirtmiştir. Buna rağmen FED, salgın sürecindeki tutumunu değiştirmiş, canlanan talep ve enflasyondaki artışı işaret ederek, para politikasında değişiklik yapabileceğinin sinyallerini vermeye başlamıştır. Eylül ayı toplantısında politika faizini değiştirmeyen FED, yılsonuna doğru varlık alım hızını azaltarak para politikasında normalleşme adımları atacağını belirtmiştir. İstihdam verilerinde iyileşme görüldükçe, perakende satışlar ve PMI verilerinde bir miktar düşüş olmuştur. Ertelenen talep, aşılama programı ve teşvik paketlerinin de etkisi ile ABD ekonomisinin bu yıl ortalamaların üzerinde büyüme kaydetmesi beklenmektedir.

Euro Bölgesi’nde, Covid-19 salgının olumsuz etkileri hem sosyal hem de ekonomik açıdan sürmektedir. Uygulanan teşvikler ve ekonomik tedbirler ile ekonomide toparlanma görülse de büyüme verisi beklenen düzeyin altında seyretmektedir. Ancak istihdam ve gelir verilerinde toparlanma devam etmektedir. Yükselen emtia ve enerji fiyatları, Euro Bölgesi’nde enflasyon rakamlarının yüksek seyretmesine neden olmaktadır. Ancak FED gibi Avrupa Merkez Bankası (ECB) da enflasyonun yüksek seyrinin geçici olduğunu dile getirmektedir. ECB, salgın döneminde parasal genişlemeye devam ederken faizlerde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Ayrıca, ECB pandemi acil alım programı tutarını 1,85 trilyon Euro’da tutmuş ve ilerleyen süreçte yavaşlatacağı sinyalini vermiştir. Euro Bölgesi PMI verilerinde bir miktar gerileme görüldükçe, perakende satışlarda toparlanma meydana gelmiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde, FED’in para politikasında tutumunu değiştirmesi ve uzun vadeli tahvil faizlerindeki dalgalanma ile birlikte gelişmekte olan ülke ekonomilerinin para birimleri değer kaybederken, fonlama maliyetlerinde yükseliş yaşanmıştır. Küresel anlamda talebin artması ile birlikte gelişmekte olan ülke enflasyon verilerinde yükseliş gözlemlenmiştir. Normalleşme süreci devam ederken, gelişmekte olan ülke merkez bankaları parasal sıkılaşma dönemine girmiştir. Ayrıca, ağır borç yükü bulunan Çin menşeli gayrimenkul şirketi Evergrande Group’un vadesi gelen ödemelerinde temerrüt riskinin artmasının küresel finansal sisteme etki edebileceği beklentisi gündeme gelmiştir.

Türkiye’de yılın üçüncü çeyreğinde, sosyal hayatın önemli ölçüde normale dönmesi ve aşılama çalışmalarının beklenenden iyi gitmesi ile birlikte iç talepte canlanma görülmeye başlanmış, yurtiçi ekonomik faaliyet güçlü seyretmiştir. Yurtdışı uçuşlardaki kısıtlamaların kısmen kaldırılması da turizm sektörünü olumlu etkilemeye başlamıştır. Salgının Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini önlemek amacıyla ekonomi otoritesi tarafından alınan tedbirler üretim potansiyelini destekleyerek finansal istikrarın devamına ve toparlanma sürecine katkıda bulunmuştur. Yurt dışı ekonomilerde görülen toparlanmanın da etkisi ile yükselen emtia ve enerji fiyatları nedeniyle, enflasyonda geçici olarak artış görüldükçe, dış talep koşullarındaki iyileşme ile birlikte cari işlemler dengesindeki pozitif seyrin devam etmesi beklenmektedir.

Yılın üçüncü çeyreğinde de Covid-19 virüsü Türkiye ekonomisi üzerinde hala önem arz etmektedir. Hükümet yetkilileri tarafından alınan tedbirler ve uygulanan sosyal politikalar, virüsün Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini sınırlarken, küresel anlamda devam eden tedarik zinciri sorunları ve artan maliyetler nedeniyle arz yönlü sorunlar devam etmektedir. Virüsün ilk çıktığı günden bu zamana kadar geçen süreye bakıldığında; ülkemizdeki sağlık otoritesinin planlı ve organize şekilde tedbir alması ve Hükümetimizin sağladığı teşvikler sayesinde diğer ülkeler ile kıyaslandığında virüs ile mücadelede Türkiye ciddi bir başarı hikayesi yazmıştır.