

**ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

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



## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

### *Giriş*

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

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

### *Şarh Sonucun Dayanağı*

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı önceki yıllarda ayrılmış olan toplam 80.000 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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 20 Şubat 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 7 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda yukarıda "Şartlı Sonucun Dayanağı" paragrafında açıklanan husus nedeniyle sırasıyla sınırlı olumlu görüş ve şartlı sonuç bildirmiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Ağustos 2020



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

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi  
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 341 12 Fatih / İSTANBUL  
Telefon: (212) 404 11 00  
Faks: (212) 404 10 81  
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr  
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

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

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

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin ÖZDEMİR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Ahmet BUÇUKOĞLU  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan DURSUN  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK  
Hazine Yönetimi ve  
Uluslararası Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR  
Finansal Yönetim  
Bölüm Başkanı

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**Grup Hakkında Genel Bilgiler**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**Konsolide Finansal Tablolar**

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	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
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11-12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12-14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17-20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22-23
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23-24
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24-26
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30-35
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36-37
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	38
IV. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-43
V. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	45
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45-56
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	57
IX. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	58-59

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-74
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-83
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83-84
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84-88
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89-90
VI. Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90

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

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

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

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	92-93
II. Genel Müdür'ün değerlendirmesi	94-96
III. Ortaklık yapısı	97
IV. Esas sözleşmede yapılan değişiklikler	97
V. Başlıca finansal göstergeler	97-98
VI. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	99-103
VI. 2020 II. Ara dönem faaliyetleri	104-105
VII. 2020 II. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler	106-107

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

Hissedarların Adı	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. <sup>(*)</sup>	1.750.000	99,9999996	1.750.000	99,9999996
Ziraat Sigorta A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
<b>Toplam</b>	<b>1.750.000</b>	<b>100,00</b>	<b>1.750.000</b>	<b>100,00</b>

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>	
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU <sup>(*)</sup> <sup>(**)</sup>	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı
Taner AKSEL <sup>(*)</sup>	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU <sup>(*)</sup>	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hasan DURSUN <sup>(*)</sup>	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Dr. Ahmet ORTATEPE	Kredi Politikaları
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Tahir DEMİRKIRAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Temel Tayyar YEŞİL	Pazarlama

<sup>(\*)</sup> 19 Haziran 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyelğine atanmıştır.

<sup>(\*\*)</sup> 23 Temmuz 2020 tarihinden itibaren Denetim Komitesi Üyelğine atanmıştır.

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

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. <sup>(*)</sup>	1.750.000	99,9999996	1.750.000	-
Ziraat Sigorta A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.750.000</b>	<b>100,00</b>	<b>1.750.000</b>	<b>-</b>

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka Şubeleri, katılım bankacılığı prensiplerine uygun katılım sigortacılığı (Tekafül Sigortacılığı) ürünlerini, Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ve Ziraat Sigorta A.Ş. acentesi olarak müşterilerine sunmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup 1.186 (31 Aralık 2019: 1.129) personeli ile faaliyet göstermektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.



**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR		Cari Dönem (30/06/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3.640.717</b>	<b>4.478.259</b>	<b>8.118.976</b>	<b>2.190.417</b>	<b>4.024.699</b>	<b>6.215.116</b>
<b>1.1 Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri</b>		<b>135.867</b>	<b>3.548.612</b>	<b>3.684.479</b>	<b>105.170</b>	<b>3.705.513</b>	<b>3.810.683</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	132.346	2.515.711	2.648.057	100.139	2.794.300	2.894.439
1.1.2 Bankalar	(2)	3.777	1.032.901	1.036.678	5.205	911.213	916.418
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	256	-	256	174	-	174
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>656.329</b>	<b>-</b>	<b>656.329</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		656.329	-	656.329	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(3)	<b>2.846.091</b>	<b>923.327</b>	<b>3.769.418</b>	<b>2.085.220</b>	<b>301.717</b>	<b>2.386.937</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.414	-	10.414	7.672	-	7.672
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.835.677	923.327	3.759.004	2.077.548	301.717	2.379.265
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5)	<b>2.430</b>	<b>6.320</b>	<b>8.750</b>	<b>27</b>	<b>17.469</b>	<b>17.496</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		2.430	6.320	8.750	27	17.469	17.496
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>24.789.549</b>	<b>12.348.409</b>	<b>37.137.958</b>	<b>18.004.119</b>	<b>11.534.815</b>	<b>29.538.934</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(6)	<b>23.890.392</b>	<b>9.587.739</b>	<b>33.478.131</b>	<b>17.045.982</b>	<b>8.862.682</b>	<b>25.908.664</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>		<b>1.931.067</b>	<b>2.114.524</b>	<b>4.045.591</b>	<b>1.531.983</b>	<b>2.124.383</b>	<b>3.656.366</b>
<b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler</b>	(7)	<b>-</b>	<b>646.146</b>	<b>646.146</b>	<b>-</b>	<b>547.750</b>	<b>547.750</b>
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	646.146	646.146	-	547.750	547.750
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>1.031.910</b>	<b>-</b>	<b>1.031.910</b>	<b>573.846</b>	<b>-</b>	<b>573.846</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	(8)	<b>118.614</b>	<b>-</b>	<b>118.614</b>	<b>104.069</b>	<b>-</b>	<b>104.069</b>
3.1 Satış Amaçlı		118.614	-	118.614	104.069	-	104.069
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	(10)	<b>160.706</b>	<b>-</b>	<b>160.706</b>	<b>157.597</b>	<b>-</b>	<b>157.597</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(11)	<b>134.378</b>	<b>-</b>	<b>134.378</b>	<b>120.641</b>	<b>-</b>	<b>120.641</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		134.378	-	134.378	120.641	-	120.641
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	(13)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(14)	<b>31.915</b>	<b>-</b>	<b>31.915</b>	<b>42.153</b>	<b>-</b>	<b>42.153</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	(15)	<b>336.104</b>	<b>72.895</b>	<b>408.999</b>	<b>148.037</b>	<b>65.527</b>	<b>213.564</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>29.211.983</b>	<b>16.899.563</b>	<b>46.111.546</b>	<b>20.767.033</b>	<b>15.625.041</b>	<b>36.392.074</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER		Cari Dönem (30/06/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. TOPLANAN FONLAR</b>	(1)	17.303.580	15.693.211	32.996.791	13.032.105	12.425.040	25.457.145
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(2)	335.421	1.463.955	1.799.376	374.535	3.121.136	3.495.671
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(3)	2.266.087	-	2.266.087	19.135	-	19.135
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(4)	3.444.209	-	3.444.209	2.482.999	-	2.482.999
<b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	107	13.187	13.294	19	12.460	12.479
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		107	13.187	13.294	19	12.460	12.479
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(7)	106.094	12.806	118.900	97.792	12.267	110.059
<b>VIII. KARŞILIKLAR</b>	(8)	234.128	87.062	321.190	189.634	45.645	235.279
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		33.720	-	33.720	35.712	-	35.712
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		200.408	87.062	287.470	153.922	45.645	199.567
<b>IX. CARİ VERGİ BORCU</b>	(9)	94.385	-	94.385	122.428	-	122.428
<b>X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	312.348	635.270	947.618	312.351	537.338	849.689
12.1 Krediler		312.348	635.270	947.618	312.351	537.338	849.689
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(13)	702.794	92.440	795.234	363.557	76.805	440.362
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>	(14)	3.314.494	(32)	3.314.462	3.166.186	642	3.166.828
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.750.000	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.365)	-	(2.365)	(2.365)	-	(2.365)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		66.355	(32)	66.323	56.429	642	57.071
14.5 Kar Yedekleri		555.646	-	555.646	555.646	-	555.646
14.5.1 Yasal Yedekler		35.234	-	35.234	35.234	-	35.234
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		488.002	-	488.002	488.002	-	488.002
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		32.410	-	32.410	32.410	-	32.410
14.6 Kar veya Zarar		683.345	-	683.345	544.963	-	544.963
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		544.963	-	544.963	28.228	-	28.228
14.6.2 Dönem Net Kar/Zararı		138.382	-	138.382	516.735	-	516.735
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>28.113.647</b>	<b>17.997.899</b>	<b>46.111.546</b>	<b>20.160.741</b>	<b>16.231.333</b>	<b>36.392.074</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
		Cari Dönem (30/06/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>6.323.784</b>	<b>10.950.333</b>	<b>17.274.117</b>	<b>5.266.395</b>	<b>9.101.213</b>	<b>14.367.608</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>5.860.221</b>	<b>8.487.195</b>	<b>14.347.416</b>	<b>4.926.966</b>	<b>6.401.171</b>	<b>11.328.137</b>
1.1	Teminat Mektupları	5.749.879	5.281.346	11.031.225	4.892.685	4.488.870	9.381.555
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	156.469	1.656.614	1.813.083	119.125	1.304.053	1.423.178
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	5.343.226	-	5.343.226	4.559.726	-	4.559.726
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	250.184	3.624.732	3.874.916	213.834	3.184.817	3.398.651
1.2	Banka Kredileri	-	8.858	8.858	-	18.753	18.753
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	8.858	8.858	-	18.753	18.753
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	30.077	1.227.419	1.257.496	29.071	954.074	983.145
1.3.1	Belgeli Akreditifler	30.077	1.227.419	1.257.496	29.071	954.074	983.145
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Diğer Garantilerimizden	70.000	1.969.572	2.039.572	-	939.474	939.474
1.7	Diğer Kefaletlerimizden	10.265	-	10.265	5.210	-	5.210
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>400.870</b>	<b>103.812</b>	<b>504.682</b>	<b>334.484</b>	<b>65.749</b>	<b>400.233</b>
2.1	Cayılabilir Taahhütler	400.870	103.812	504.682	334.484	65.749	400.233
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	54.304	103.812	158.116	42.995	65.749	108.744
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	207.100	-	207.100	157.323	-	157.323
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	14.464	-	14.464	11.509	-	11.509
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	428	-	428	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılabilir Taahhütler	124.574	-	124.574	122.657	-	122.657
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>62.693</b>	<b>2.359.326</b>	<b>2.422.019</b>	<b>4.945</b>	<b>2.634.293</b>	<b>2.639.238</b>
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	62.693	2.359.326	2.422.019	4.945	2.634.293	2.639.238
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	62.693	2.359.326	2.422.019	4.945	2.634.293	2.639.238
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	26.868	1.181.828	1.208.696	4.945	1.317.991	1.322.936
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	35.825	1.177.498	1.213.323	-	1.316.302	1.316.302
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>38.932.446</b>	<b>5.376.683</b>	<b>44.309.129</b>	<b>30.357.632</b>	<b>4.147.848</b>	<b>34.505.480</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>5.253.335</b>	<b>2.387.504</b>	<b>7.640.839</b>	<b>4.972.403</b>	<b>1.315.878</b>	<b>6.288.281</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	4.678.863	-	4.678.863	4.448.877	-	4.448.877
4.3	Tahsile Alınan Çekler	495.310	86.559	581.869	438.873	95.040	533.913
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	59.292	19.843	79.135	55.181	13.204	68.385
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	19.870	527.509	547.379	29.472	347.982	377.454
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	1.753.593	1.753.593	-	859.652	859.652
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>33.679.111</b>	<b>2.989.179</b>	<b>36.668.290</b>	<b>25.385.229</b>	<b>2.831.970</b>	<b>28.217.199</b>
5.1	Menkul Kıymetler	4.722.476	86.819	4.809.295	907.668	150.109	1.057.777
5.2	Teminat Senetleri	1.239.216	180.333	1.419.549	1.138.470	177.775	1.316.245
5.3	Emtia	1.714.237	670.282	2.384.519	1.493.748	544.166	2.037.914
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	21.374.742	1.039.898	22.414.640	17.783.352	1.032.354	18.815.706
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	4.628.440	1.011.847	5.640.287	4.061.991	927.566	4.989.557
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>45.256.230</b>	<b>16.327.016</b>	<b>61.583.246</b>	<b>35.624.027</b>	<b>13.249.061</b>	<b>48.873.088</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU						
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (IV)	Cari Dönem 01/01-30/06/2020	Önceki Dönem 01/01-30/06/2019	Cari Dönem 01/04-30/06/2020	Önceki Dönem 01/04-30/06/2019
<b>I.</b>	<b>KAR PAYI GELİRLERİ</b>	(1)	<b>1.945.200</b>	<b>1.688.305</b>	<b>1.043.304</b>	<b>895.992</b>
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		1.467.629	1.371.295	753.708	727.563
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		6.927	25.577	2.927	12.097
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		-	423	-	135
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		280.470	98.384	194.271	56.932
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zararları Yanstılanlar		36.917	4.356	26.342	4.356
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		243.553	94.028	167.929	52.576
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		182.515	182.731	88.259	95.541
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		7.659	9.895	4.139	3.724
<b>II.</b>	<b>KAR PAYI GİDERLERİ</b>	(2)	<b>881.820</b>	<b>1.123.305</b>	<b>457.725</b>	<b>587.224</b>
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		609.078	776.998	320.306	406.381
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		106.811	136.649	46.465	76.522
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		13.865	8.209	12.398	3.948
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		140.423	191.840	72.659	95.464
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		11.635	9.591	5.889	4.909
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		8	18	8	-
<b>III.</b>	<b>NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>1.063.380</b>	<b>565.000</b>	<b>585.579</b>	<b>308.768</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>25.451</b>	<b>47.254</b>	<b>8.515</b>	<b>23.503</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		73.483	67.122	37.251	35.997
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		53.704	56.412	26.347	30.108
4.1.2	Diğer		19.779	10.710	10.904	5.889
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		48.032	19.868	28.736	12.494
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	35	-	-
4.2.2	Diğer		48.032	19.833	28.736	12.494
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>104</b>	<b>2.857</b>	<b>104</b>	<b>95</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>36.135</b>	<b>36.025</b>	<b>6.909</b>	<b>22.536</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		75.882	(400)	36.814	(521)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		6.308	17.936	(18.550)	(10.122)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(46.055)	18.489	(11.355)	33.179
<b>VII.</b>	<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	(5)	<b>115.104</b>	<b>111.530</b>	<b>43.580</b>	<b>13.239</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1.240.174</b>	<b>762.666</b>	<b>644.687</b>	<b>368.141</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	(6)	<b>641.840</b>	<b>301.037</b>	<b>330.092</b>	<b>152.579</b>
<b>X.</b>	<b>Diğer Karşılık Giderleri (-)</b>		<b>101.718</b>	<b>13.093</b>	<b>85.702</b>	<b>5.777</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>117.188</b>	<b>92.000</b>	<b>63.212</b>	<b>47.314</b>
<b>XII.</b>	<b>Diğer Faaliyet Giderleri (-)</b>	(7)	<b>147.090</b>	<b>116.256</b>	<b>79.382</b>	<b>56.427</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>232.338</b>	<b>240.280</b>	<b>86.299</b>	<b>106.044</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	<b>9.741</b>	-	<b>4.552</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)</b>	(8)	<b>232.338</b>	<b>250.021</b>	<b>86.299</b>	<b>110.596</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	(9)	<b>(93.956)</b>	<b>(52.110)</b>	<b>(61.484)</b>	<b>(22.135)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(86.297)	(58.886)	(54.017)	(32.725)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(26.162)	(9.449)	(20.424)	(3.152)
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		18.503	16.225	12.957	13.742
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	(10)	<b>138.382</b>	<b>197.911</b>	<b>24.815</b>	<b>88.461</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>		-	-	-	-
<b>XXV.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	(11)	<b>138.382</b>	<b>197.911</b>	<b>24.815</b>	<b>88.461</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,0791	0,1583	0,0142	0,0708

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/06/2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/06/2019
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>138.382</b>	<b>197.911</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>9.252</b>	<b>2.759</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>9.252</b>	<b>2.759</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	11.832	3.366
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	(2.580)	(607)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>147.634</b>	<b>200.670</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																
		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhracat Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtlan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme Ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	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)	Kar Yedekleri	Gremiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (***)</b>																		
1 Ocak - 30.06.2019																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	-	-	1.473	-	(39.807)	-	158.593	25.660	322.665	2.218.584	-	-	2.218.584	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I-II)	1.750.000	-	-	-	-	1.473	-	(39.807)	-	158.593	25.660	322.665	2.218.584	-	-	2.218.584	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	2.759	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış (*)	-	-	-	261.513	-	191	(16)	-	-	76.956	-	(322.665)	338.644	-	-	338.644	
XI.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>		<b>1.750.000</b>	-	-	<b>261.513</b>	-	<b>1.664</b>	<b>(16)</b>	<b>(37.048)</b>	-	<b>235.549</b>	<b>348.325</b>	<b>197.911</b>	<b>2.757.898</b>	-	-	<b>2.757.898</b>	
<b>CARİ DÖNEM</b>																		
1 Ocak - 30.06.2020																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	57.071	-	555.646	544.963	-	3.166.828	-	-	3.166.828	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I-II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(2.365)	-	57.071	-	555.646	544.963	-	3.166.828	-	-	3.166.828	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	9.252	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.382	147.634	-	-	147.634	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>		<b>1.750.000</b>	-	-	<b>261.513</b>	-	<b>(2.365)</b>	-	<b>66.323</b>	-	<b>555.646</b>	<b>544.963</b>	<b>138.382</b>	<b>3.314.462</b>	-	-	<b>3.314.462</b>	

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Bölüm (V) Dipnot (VI)	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01/01/2020 - 30/06/2020	01/01/2019 - 30/06/2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)</b>		<b>653.285</b>	<b>(64.201)</b>
1.1.1 Alınan Kâr Payları		2.673.015	1.573.667
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(1.059.232)	(988.213)
1.1.3 Alınan Temettüleri		104	2.857
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		21.757	47.254
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		151.238	9.876
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		39.038	30.782
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(117.188)	(96.258)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(39.098)	(25.427)
1.1.9 Diğer		(1.016.349)	(618.739)
<b>I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>739.868</b>	<b>56.668</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(806.709)	(3.694)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		482.720	(609.192)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7.569.467)	(2.096.202)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		230.581	817.749
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		2.249.169	1.343
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		5.290.477	3.209.417
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		815	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.629.283)	(401.742)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (*)		2.491.565	(861.011)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1.393.153</b>	<b>(7.533)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(2.096.862)</b>	<b>(1.676.013)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(40.842)	(18.303)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.951.168)	(1.133.169)
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		(98.396)	(523.278)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(6.456)	(1.263)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>1.341.429</b>	<b>1.115.655</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.059.139	4.018.709
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(2.899.715)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		303.912	11.513
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(21.622)	(15.158)
3.6 Diğer		-	306
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(29.347)</b>	<b>121.648</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>608.373</b>	<b>(446.243)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>1.063.929</b>	<b>1.145.532</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>1.672.302</b>	<b>699.289</b>

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte “Grup”), konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet 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.

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, 30 Haziran 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları, bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ve muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar VIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka’nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

##### a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

30 Haziran 2020				
Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de 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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### 3. Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

7. Birleşmenin pay değişimi yoluyla gerçekleşmesi durumunda:
  - (c) Edinen işletme tarafından ihraç edilen paylar nominal değerleri üzerinden finansal tablolara alınır. Dolayısıyla bu paylara ilişkin herhangi bir ihraç primi finansal tablolara yansıtılmaz.
  - (d) Edinilen işletmenin net varlıklarının birleşme tarihindeki defter değerinden edinen işletme tarafından ihraç edilen payların nominal değeri çıkarılarak bulunan fark "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kalemine yansıtılır.
8. Birleşme işleminin kısmen pay değişimi kısmen de diğer ödemelerin yapılması yoluyla gerçekleşmesi durumunda, ihraç edilen payların ve transfer edilen diğer bedellerin gerçeğe uygun değerleri esas alınarak edinilen işletmenin yüzdesel olarak ne kadarının hangi yolla edinildiği belirlenir ve buna göre 6 ncı ve 7 nci madde hükümleri uygulanır.
9. Karşılaştırmalı olarak sunulan dönemin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi cari ve karşılaştırmalı döneme ait finansal tablolar düzeltilerek sunulur.
10. Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi sonucu edinilen bağlı ortaklığın daha sonradan kontrolünün kaybedilmesi durumunda TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar'ın ilgili hükümleri uygulanır. Kontrolü kaybedilen bağlı ortaklığa ilişkin "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kaleminde kaydedilen bir tutarın bulunması durumunda bu tutar, "Geçmiş Yıllar Kârları/Zararları" kalemine aktarılır ve dipnotlarda buna ilişkin açıklama yapılır. İşletme ayrıca bağlı ortaklığın kontrolünün kaybedilmesi sonucu ortaya çıkan kazanç veya kaybı kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda ayrı bir kaleme (Ortak Kontrole Tabi İşletme Birleşmesiyle Edinilen Bağlı Ortaklığın Elden Çıkarılmasından Kazançlar/Kayıplar gibi) gösterir ya da dipnotlarında açıklar.

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

#### V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" kaleminde gösterilmektedir.

#### VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

##### 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

###### c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

###### c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı)

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

###### Krediler

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

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

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

###### İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

##### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1.aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

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

###### Değer Düşüklüğü

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

##### 12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

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

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

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

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

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar. BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.

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

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



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

##### **Temerrüt Olasılığı**

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

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

##### **Diğer**

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Değer Düşüklüğü (Devamı)

##### 30-90 gün

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

##### 90-180 gün

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

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

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

##### Likidite riski

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

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 118.614 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.069 TL).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

#### XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar	: % 2 - 25
Özel maliyetler	: Kira süresince - 5 yıl

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

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

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Operasyonel Kiralama İşlemleri*

##### *Kiracı olarak yapılan işlemler*

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

*Kullanım hakkı varlığı:*

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

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

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit 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.

#### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Banka, yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Haziran 2020 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 10.766 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.662 TL).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2020 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 7.120 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.050 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 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 faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### 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 Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Cari Vergi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (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 oranından geçici vergi hesaplar, 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılncaya kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17’üncü gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### a. Cari Vergi (Devamı)

Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanununun 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.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılmaya kadar hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### b. Ertelemiş Vergi

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

Ertelemiş 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. Ertelemiş 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.

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş 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.

Ertelemiş 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.

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

#### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

#### XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

#### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

#### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

---

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

##### XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz kurları kullanılabilir.

- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.157.979 TL (31 Aralık 2019: 3.901.711 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,04'dir (31 Aralık 2019: %16,58). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
<b>Cekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
<b>Yedek akçeler</b>	817.159	817.159
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	63.958	54.706
<b>Kâr</b>	683.345	544.963
Net Dönem Kâr	138.382	516.735
Geçmiş Yıllar Kârı	544.963	28.228
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye</b>	<b>3.314.462</b>	<b>3.166.828</b>
<b>Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	18.683	20.234
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	134.378	120.641
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 nci 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 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>153.061</b>	<b>140.875</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3.161.401</b>	<b>3.025.953</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	599.030	519.350
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>		
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>599.030</b>	<b>519.350</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>3.760.431</b>	<b>3.545.303</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	300.000	300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	99.639	57.294
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>399.639</b>	<b>357.294</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>		
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>399.639</b>	<b>357.294</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>4.160.070</b>	<b>3.902.597</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.091	886
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.157.979	3.901.711
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	27.646.719	23.533.881
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44	12,86
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,60	15,06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,04	16,58
<b>TAMPONLAR</b>		
<b>Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)</b>	<b>2,50</b>	<b>2,50</b>
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgeçirtilen sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,94	8,36
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	99.639	57.294
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	99.639	57.294
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutar.

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

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29.03.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olup olmadığı	-

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'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)	519 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	519 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı/temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

###### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	3.314.462	3.166.828
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(18.683)	(20.234)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(134.378)	(120.641)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	300.000	300.000
Katkı Sermaye	99.639	57.294
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	599.030	519.350
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(2.091)	(886)
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	<b>4.157.979</b>	<b>3.901.711</b>

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

- c) **Yabancı para risk yönetim politikası:**

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
30.06.2020	6,8353	7,6751	4,6832	1,0249	0,7301	7,1973	4,9703	0,7051	8,4322	1,8085	6,2720
29.06.2020	6,8358	7,6845	4,6597	1,0264	0,7303	7,1819	4,9395	0,7013	8,3680	1,8081	6,2820
26.06.2020	6,8328	7,6504	4,6523	1,0217	0,7254	7,1818	4,9319	0,6973	8,3977	1,8071	6,3010
25.06.2020	6,8358	7,6620	4,6659	1,0231	0,7278	7,1895	4,9568	0,7008	8,4621	1,8079	6,3120
24.06.2020	6,8308	7,6973	4,6876	1,0278	0,7297	7,1949	4,9839	0,7089	8,4873	1,8065	6,3240
23.06.2020	6,8288	7,7360	4,7290	1,0331	0,7328	7,2263	5,0060	0,7177	8,5366	1,8055	6,3640

- 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
6,8031	7,6522	4,6667	1,0217	0,7264	7,1296	4,9678	0,7094	8,4955	1,7988	6,2554

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP <sup>(***)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	764.819	1.104.344	646.548	2.515.711
Bankalar	368.237	123.219	541.445	1.032.901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	231.710	691.617	-	923.327
Krediler <sup>(*)</sup>	7.566.410	4.832.742	-	12.399.152
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	646.146	-	-	646.146
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3.666	7.591	67.958	79.215
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9.580.988</b>	<b>6.759.513</b>	<b>1.255.951</b>	<b>17.596.452</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	23	13.184	-	13.207
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	6.150.386	7.696.739	1.832.879	15.680.004
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.350.822	113.133	-	1.463.955
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(****)</sup>	764.538	76.157	70	840.765
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8.265.769</b>	<b>7.899.213</b>	<b>1.832.949</b>	<b>17.997.931</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.315.219</b>	<b>(1.139.700)</b>	<b>(576.998)</b>	<b>(401.479)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>(**)</sup></b>	<b>(1.137.292)</b>	<b>1.141.622</b>	<b>-</b>	<b>4.330</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.350	1.166.478	-	1.181.828
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.152.642	24.856	-	1.177.498
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>4.600.417</b>	<b>3.779.628</b>	<b>107.150</b>	<b>8.487.195</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	8.991.264	6.308.602	991.454	16.291.320
Toplam Yükümlülükler	7.620.980	7.671.150	926.101	16.218.231
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.370.284</b>	<b>(1.362.548)</b>	<b>65.353</b>	<b>73.089</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1.316.302)</b>	<b>1.317.991</b>	<b>-</b>	<b>1.689</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.317.991	-	1.317.991
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.316.302	-	-	1.316.302
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>3.528.070</b>	<b>2.792.756</b>	<b>80.345</b>	<b>6.401.171</b>

(\*) Krediler bakiyesine, 219.445 TL karşılığı ABD Doları, 477.444 TL karşılığı Avro dövizde endeksli krediler ve kiralama alacakları dahildir.

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

(\*\*\*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 87'si Altın, % 6'sı AED, % 3'ü GBP, % 2'si SAR ve kalan %2'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 2'si GBP ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 10.414 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 11.519 TL).

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla Kalan Vade Analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla Likidite Boşluk Analizi yapılmakta olup olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşan zararın değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Likidite stres testinin ana konusunu "Ani Katılım Fonu Çekilişleri" ile "Kur Değişimleri" oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 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 kullanılabilir 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 kullanılabilir iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

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

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

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

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

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

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

##### 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 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 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.

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

Cari Dönem 30.06.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>	<b>6.659.690</b>	<b>3.932.212</b>	<b>6.659.690</b>	<b>3.932.212</b>
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	6.659.690	3.932.212
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>41.936.964</b>	<b>21.085.423</b>	<b>11.403.850</b>	<b>5.685.136</b>
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	15.012.826	8.117.592	1.364.559	811.759
İstikrarlı mevduat	2.734.467	-	136.723	-
Düşük istikrarlı mevduat	12.278.359	8.117.592	1.227.836	811.759
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	14.593.374	6.187.026	7.824.067	3.034.572
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	14.593.374	6.187.026	7.824.067	3.034.572
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	12.330.764	6.780.805	2.215.224	1.838.805
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	752.308	685.727	751.747	685.728
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.528.367	3.391.941	1.060.973	1.017.920
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	8.050.089	2.703.137	402.504	135.157
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>41.936.964</b>	<b>21.085.423</b>	<b>11.403.850</b>	<b>5.685.136</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6.638.655</b>	<b>4.190.645</b>	<b>5.642.424</b>	<b>3.806.178</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5.886.331	3.460.719	4.890.100	3.076.252
Diğer nakit girişleri	752.324	729.926	752.324	729.926
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6.638.655</b>	<b>4.190.645</b>	<b>5.642.424</b>	<b>3.806.178</b>
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>	-	-	<b>6.659.690</b>	<b>3.932.212</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	<b>5.761.426</b>	<b>1.878.958</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>	-	-	<b>116</b>	<b>209</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>30.06.2020</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası (*)	635.623	2.012.396	-	-	-	-	-	2.648.019
Bankalar (*)	1.036.460	-	-	-	-	-	-	1.036.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	342.753	313.576	-	-	656.329
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	13.879	156.871	505.182	3.083.072	-	10.414	3.769.418
Verilen Krediler	-	3.847.818	1.111.662	6.374.873	20.581.458	4.321.331	254.670	36.491.812
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	646.146	-	-	646.146
Diğer Varlıklar (***)	-	-	-	-	-	-	863.362	863.362
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.672.083</b>	<b>5.874.093</b>	<b>1.268.533</b>	<b>7.222.808</b>	<b>24.624.252</b>	<b>4.321.331</b>	<b>1.128.446</b>	<b>46.111.546</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	13.557	-	-	-	-	-	-	13.557
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	6.456.623	17.994.628	5.218.081	3.303.075	10.827	-	-	32.983.234
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	160.719	291.631	719.168	570.993	56.865	-	1.799.376
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.266.087	-	-	-	-	-	2.266.087
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	1.114.303	1.823.405	506.501	-	-	-	3.444.209
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	947.618	-	4.657.465	5.605.083
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6.470.180</b>	<b>21.535.737</b>	<b>7.333.117</b>	<b>4.528.744</b>	<b>1.529.438</b>	<b>56.865</b>	<b>4.657.465</b>	<b>46.111.546</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4.798.097)</b>	<b>(15.661.644)</b>	<b>(6.064.584)</b>	<b>2.694.064</b>	<b>23.094.814</b>	<b>4.264.466</b>	<b>(3.529.019)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(6.631)</b>	<b>1.534</b>	<b>470</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.627)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.149.579	39.376	19.741	-	-	-	1.208.696
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.156.210	37.842	19.271	-	-	-	1.213.323
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>2.237.900</b>	<b>1.103.659</b>	<b>1.719.496</b>	<b>5.127.562</b>	<b>3.849.951</b>	<b>308.848</b>	<b>-</b>	<b>14.347.416</b>

(\*) 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 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı)

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

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### V. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Haziran 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,4'tür (31 Aralık 2019: %7,7). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem(*) 30.06.2020	Önceki Dönem(*) 31.12.2019
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.274.189	33.912.099
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(149.922)	(136.619)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	44.124.267	33.775.480
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.039	20.334
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11.666	14.549
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.705	34.883
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	129.673	65.054
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	129.673	65.054
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	14.267.912	11.309.929
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	14.267.912	11.309.929
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	3.718.498	3.484.433
Toplam risk tutarı	58.538.557	45.185.346
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı %	6,4	7,7

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

#### TMS Uyarınca Düzenlenen Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı ile Toplam Risk Tutarının Özet Karşılaştırma Tablosu:

	Cari Dönem(*) 30.06.2020	Önceki Dönem(*) 31.12.2019
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	46.111.546	36.392.073
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.129.453	2.696.204
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.121.238	50.800
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	5.039	20.334
Toplam risk tutarı	58.538.557	45.185.346

(\*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

##### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

##### a) Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Yükümlülüğü Cari Dönem 30.06.2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24.911.097	22.300.329	1.992.888
2	Standart yaklaşım	24.911.097	22.300.329	1.992.888
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	Karşı taraf kredi riski	549.825	45.469	43.986
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	549.825	45.469	43.986
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 yaklaşım	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	353.973	183.570	28.318
17	Standart yaklaşım	353.973	183.570	28.318
18	İçsel model yaklaşımları			
19	Operasyonel risk	1.831.724	1.004.413	146.538
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.831.724	1.004.413	146.538
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>27.646.619</b>	<b>23.533.781</b>	<b>2.211.730</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### b) Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

##### 1. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem 30.06.2020		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	947.102	36.576.620	1.031.910	36.491.812
2	Borçlanma araçları	-	5.119.395	57.917	5.061.478
3	Bilanço dışı alacaklar	-	14.693.982	19.307	14.674.675
4	<b>Toplam</b>	<b>947.102</b>	<b>56.389.997</b>	<b>1.109.134</b>	<b>56.227.965</b>

Önceki Dönem 31.12.2019		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş		
1	Krediler	675.282	28.889.748	573.846	28.991.184
2	Borçlanma araçları	-	2.928.432	1.417	2.927.015
3	Bilanço dışı alacaklar	-	11.619.042	18.452	11.600.590
4	<b>Toplam</b>	<b>675.282</b>	<b>43.437.222</b>	<b>593.715</b>	<b>43.518.789</b>

##### 2. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem 30.06.2020		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	675.282
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	271.820
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b>	<b>947.102</b>

Önceki Dönem 31.12.2019		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	240.160
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	732.881
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(297.759)
6	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b>	<b>675.282</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 3. Kredi Risk Azaltım Teknikleri

Cari Dönem (*) 30.06.2020		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1	Krediler	29.297.541	5.572.018	4.487.542	5.190.065	4.234.778	-	-
2	Borçlanma araçları	4.958.693	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>34.256.234</b>	<b>5.572.018</b>	<b>4.487.542</b>	<b>5.190.065</b>	<b>4.234.778</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	901.561	-	-	-	-	-	-

(\*) BDDK tarafından gönderilen 23.03.2020 tarihli "Özkaynak, SYR ve YPNGP hesaplamaları hakkında" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında 31.12.2019 kur rakamları kullanılmıştır. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 1.622.253 TL, "Borçlanma Araçları"nda 102.785 TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 45.541 TL kadar kur farkı oluşturmaktadır.

Önceki Dönem 31.12.2019		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1	Krediler	27.117.320	1.873.864	1.250.795	1.280.636	808.337	-	-
2	Borçlanma araçları	2.927.015	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>30.044.335</b>	<b>1.873.864</b>	<b>1.250.795</b>	<b>1.280.636</b>	<b>808.337</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	675.282	-	-	-	-	-	-

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 4. Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

Cari Dönem 30.06.2020	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.479.477	-	9.688.586	24.148	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	25.670	4.863	15.267	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	14.553	2.891	14.554	1.411	15.833	%99
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.290.652	54.234	3.290.652	29.724	673.032	%20
7	Kurumsal alacaklar	14.551.361	10.760.638	12.926.388	7.459.777	20.065.246	%98
8	Perakende alacaklar	4.732.013	2.396.897	2.122.206	1.196.925	2.390.096	%72
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.697.689	54.513	1.697.689	29.150	604.393	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	1.055.989	277.435	1.055.989	178.067	617.028	%50
11	Tahsilî gecikmiş alacaklar	217.879	-	217.879	-	116.150	%53
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	3.577	-	3.577	5.366	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	845.942	-	845.942	-	408.686	%48
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	<b>Toplam</b>	<b>31.885.555</b>	<b>13.550.185</b>	<b>31.885.555</b>	<b>8.927.642</b>	<b>24.911.097</b>	<b>%61</b>

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 5. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	Cari Dönem			%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar					Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
	30.06.2020	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150			%200
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9.712.734	-	-	-	-	-	-	-	-	9.712.734
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	30.533	-	-	-	-	-	30.533
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	132	-	-	-	-	15.833	-	-	-	15.965
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.290.518	29.858	-	-	-	-	-	3.320.376
7	Kurumsal alacaklar	166.599	-	124.216	109.895	-	19.985.455	-	-	-	20.386.165
8	Perakende alacaklar	93.869	-	52.456	-	3.172.806	-	-	-	-	3.319.131
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.726.839
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.234.056
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	131	-	108	203.025	-	14.615	-	-	-	217.879
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	3.577	-	-	3.577
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	437.248	-	11	-	-	408.683	-	-	-	845.942
18	<b>Toplam</b>	<b>10.410.713</b>	<b>-</b>	<b>3.467.309</b>	<b>1.726.839</b>	<b>1.607.367</b>	<b>3.172.806</b>	<b>20.424.586</b>	<b>3.577</b>	<b>-</b>	<b>40.813.197</b>

Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	Önceki Dönem			%35 Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılanlar					Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
	31.12.2019	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150			%200
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.219.908	-	-	1.150.844	-	-	-	-	-	5.370.752
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	38.104	-	-	-	-	-	38.104
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	139	-	-	-	-	28.096	-	-	-	28.235
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.998.347	1.224.820	-	3.082	-	-	-	4.226.249
7	Kurumsal alacaklar	390.831	-	98.254	258.881	-	16.500.467	-	-	-	17.248.433
8	Perakende alacaklar	83.095	-	34.821	2.193	2.941.558	-	-	-	-	3.061.667
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.415.935
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotekli ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.071.515
11	Tahsilat gecikmiş alacaklar	135	-	89	99.714	-	102.338	-	-	-	202.276
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	45.500	-	-	45.500
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	418.728	-	-	-	-	347.013	-	-	-	765.741
18	<b>Toplam</b>	<b>5.112.836</b>	<b>-</b>	<b>3.131.511</b>	<b>1.415.935</b>	<b>3.846.071</b>	<b>2.941.558</b>	<b>16.980.996</b>	<b>45.500</b>	<b>-</b>	<b>33.474.407</b>



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

##### 1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 30.06.2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	94.820	16.916		1,4	111.736	27.757
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-		-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.400.089	480.018
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
x5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 <b>Toplam</b>					-	507.775

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### c) Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar (Devamı)

##### 2. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	<b>Cari Dönem 30.06.2020</b>	<b>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	111.736	42.050
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	<b>111.736</b>	<b>42.050</b>

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Risk Ağırlıkları ( Cari Dönem ) Risk Sınıfları 30.06.2020	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(*)</sup>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	94.505	-	-	-	-	-	18.901
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	828	15.426	-	-	-	-	7.878
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	978	-	-	978
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(**)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>95.333</b>	<b>15.426</b>	-	<b>978</b>	-	-	<b>27.757</b>

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

(\*\*) Diğer varlıklar: Şablon KKR8’de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

Risk ağırlıkları ( Önceki Dönem ) Risk Sınıfları 31.12.2019	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(*)</sup>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	106.083	30.688	-	-	-	-	36.561
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	58	-	-	58
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>106.083</b>	<b>30.688</b>	-	<b>58</b>	-	-	<b>36.619</b>

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 3. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 30.06.2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					2.266.087	
Nakit - yabancı para						
Devlet tahvil/bono - yerli						
Devlet tahvil/bono - diğer						
Kamu kurum tahvil/bono						
Kurumsal tahvil/bono						
Hisse senedi						
Diğer teminat						2.400.089
<b>Toplam</b>					<b>2.266.087</b>	<b>2.400.089</b>

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

##### ç) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

##### d) Merkezi Karşı Tarafa (MKT) Olan Riskler

Bulunmamaktadır.

##### e) Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

##### 1. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (Devamı)

##### f) Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

##### 1. Standart yaklaşım

Cari Dönem 30.06.2020		RAV
Dolaysız (peşin) ürünler		-
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	79.825
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	274.148
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	<b>Toplam</b>	<b>353.973</b>

Önceki Dönem 31.12.2019		RAV
Dolaysız (peşin) ürünler		7.025
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	176.545
3	Kur riski	-
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	<b>Toplam</b>	<b>183.570</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem - 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>					
<b>Kar Payı Gelirleri</b>	<b>145.264</b>	<b>1.322.365</b>	<b>287.397</b>	<b>190.174</b>	<b>1.945.200</b>
Kredilerden Alınan Kar Payları	145.264	1.322.365	-	-	1.467.629
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	-	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	280.470	-	280.470
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	6.927	190.174	197.101
<b>Kar Payları Giderleri</b>	<b>317.246</b>	<b>291.832</b>	<b>261.099</b>	<b>11.643</b>	<b>881.820</b>
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	317.246	291.832	-	-	609.078
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	106.811	-	106.811
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	13.865	-	13.865
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	140.423	-	140.423
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	11.643	11.643
<b>Net Kar Payı Geliri / Gideri</b>	<b>(171.982)</b>	<b>1.030.533</b>	<b>26.298</b>	<b>178.531</b>	<b>1.063.380</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>12.750</b>	<b>53.704</b>	<b>-</b>	<b>(41.003)</b>	<b>25.451</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.750	53.704	-	7.029	73.483
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	48.032	48.032
<b>Temettü Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104</b>	<b>-</b>	<b>104</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.135</b>	<b>-</b>	<b>36.135</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>114.937</b>	<b>115.104</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	51.724	527.971	-	62.145	641.840
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101.718</b>	<b>101.718</b>
<b>Personel Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117.188</b>	<b>117.188</b>
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>1.263</b>	<b>-</b>	<b>145.827</b>	<b>147.090</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(210.956)</b>	<b>555.170</b>	<b>62.537</b>	<b>(174.413)</b>	<b>232.358</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(93.956)</b>	<b>(93.956)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(210.956)</b>	<b>555.170</b>	<b>62.537</b>	<b>(268.369)</b>	<b>138.382</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	656.329	-	656.329
Bankalar (*)	-	-	1.036.460	-	1.036.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.769.418	-	3.769.418
Krediler(**)	2.947.414	30.085.374	3.459.024	-	36.491.812
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	646.146	-	646.146
Türev Finansal Varlıklar	-	-	8.750	-	8.750
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	3.502.631	3.502.631
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>2.947.414</b>	<b>30.085.374</b>	<b>9.576.127</b>	<b>3.502.631</b>	<b>46.111.546</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>					
Toplanan Fonlar	20.129.375	12.867.416	-	-	32.996.791
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	13.294	-	13.294
Alınan Krediler	-	-	1.799.376	-	1.799.376
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2.266.087	-	2.266.087
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	3.444.209	-	3.444.209
Karşılıklar	-	-	-	321.190	321.190
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	1.956.137	1.956.137
Özkaynaklar	-	-	-	3.314.462	3.314.462
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>20.129.375</b>	<b>12.867.416</b>	<b>7.522.966</b>	<b>5.591.789</b>	<b>46.111.546</b>

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Önceki Dönem - 1 Ocak - 31 Aralık 2019 (***)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>					
<b>Kar Payı Gelirleri</b>	<b>99.098</b>	<b>1.272.197</b>	<b>124.384</b>	<b>192.626</b>	<b>1.688.305</b>
Kredilerden Alınan Kar Payları	99.098	1.272.197	-	-	1.371.295
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	423	-	423
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	98.384	-	98.384
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	25.577	192.626	218.203
<b>Kâr Payları Giderleri</b>	<b>403.198</b>	<b>369.060</b>	<b>341.438</b>	<b>9.609</b>	<b>1.123.305</b>
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	403.198	369.060	4.740	-	776.998
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	136.649	-	136.649
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	8.209	-	8.209
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	191.840	-	191.840
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	9.609	9.609
<b>Net Kar Payı Geliri / Gideri</b>	<b>(304.100)</b>	<b>903.137</b>	<b>(217.054)</b>	<b>183.017</b>	<b>565.000</b>
<b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>	<b>5.964</b>	<b>56.412</b>	<b>-</b>	<b>(15.122)</b>	<b>47.254</b>
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.964	56.412	-	4.746	67.122
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	19.868	19.868
<b>Temettü Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.857</b>	<b>-</b>	<b>2.857</b>
<b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36.025</b>	<b>-</b>	<b>36.025</b>
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>111.530</b>	<b>111.530</b>
<b>Beklenen Zarar Karşılıkları</b>	<b>19.208</b>	<b>243.848</b>	<b>-</b>	<b>37.981</b>	<b>301.037</b>
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.093</b>	<b>13.093</b>
<b>Personel Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.000</b>	<b>92.000</b>
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116.256</b>	<b>116.256</b>
<b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>	<b>(317.344)</b>	<b>715.701</b>	<b>(178.172)</b>	<b>20.095</b>	<b>240.280</b>
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.741</b>	<b>9.741</b>
<b>Vergi Karşılığı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52.110)</b>	<b>(52.110)</b>
<b>Net Dönem Karı / Zararı</b>	<b>(317.344)</b>	<b>715.701</b>	<b>(178.172)</b>	<b>(22.274)</b>	<b>197.911</b>
<b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	-	-	-
Bankalar <sup>(*)</sup>	-	-	916.283	-	916.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.386.937	-	2.386.937
Krediler <sup>(**)</sup>	2.159.061	21.671.460	5.160.663	-	28.991.184
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	547.750	-	547.750
Türev Finansal Varlıklar	-	-	17.496	-	17.496
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(*)</sup>	-	-	-	3.532.424	3.532.424
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>2.159.061</b>	<b>21.671.460</b>	<b>9.029.129</b>	<b>3.532.424</b>	<b>36.392.074</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>					
Toplanan Fonlar	15.884.116	9.573.029	-	-	25.457.145
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	12.479	-	12.479
Alınan Krediler	-	-	3.495.671	-	3.495.671
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	19.135	-	19.135
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	2.482.999	-	2.482.999
Karşılıklar	-	-	-	235.279	235.279
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	1.522.538	1.522.538
Özkaynaklar	-	-	-	3.166.828	3.166.828
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>15.884.116</b>	<b>9.573.029</b>	<b>6.010.284</b>	<b>4.924.645</b>	<b>36.392.074</b>

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1.a) Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	38.298	190.598	28.617	50.616
T.C. Merkez Bankası	94.038	2.009.392	71.522	2.404.187
Diğer	10	315.721	-	339.497
<b>Toplam</b>	<b>132.346</b>	<b>2.515.711</b>	<b>100.139</b>	<b>2.794.300</b>

##### 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. TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için kar payı ödemektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlülükler için %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada mevduat için %8 ile %19 aralığında (31 Aralık 2019: %13 ile %19 aralığında) ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise %0 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	90.988	8	38	6
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(*)</sup>	3.050	2.009.384	71.484	2.404.181
<b>Toplam</b>	<b>94.038</b>	<b>2.009.392</b>	<b>71.522</b>	<b>2.404.187</b>

<sup>(\*)</sup> Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 248.388 TL (31 Aralık 2019: 180.501 TL) zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.777	487.921	5.205	332.276
Yurtdışı	-	544.980	-	578.937
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.777</b>	<b>1.032.901</b>	<b>5.205</b>	<b>911.213</b>

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	2.278.199	16.497
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	81.954	84.643
<b>Toplam (*)</b>	<b>2.360.153</b>	<b>101.140</b>

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Borçlanma Senetleri	3.816.921	2.380.681
Borsada İşlem Gören	2.947.258	2.078.312
Borsada İşlem Görmeyen	869.663	302.369
Hisse Senetleri	10.414	7.672
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	10.414	7.672
Değer Düşüş Karşılığı (-)	57.917	1.416
<b>Toplam</b>	<b>3.769.418</b>	<b>2.386.937</b>

(\*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 2.755 TL, 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu'ndan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2019: 7.672 TL Kredi Garanti Fonu).

#### 4. Beklenen Zarar Karşılıkları

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nostro için 218 TL (31 Aralık 2019: 135 TL), zorunlu karşılıklar için ise 38 TL (31 Aralık 2019: 39 TL) beklenen zarar karşılığı (birinci aşama) hesaplanmıştır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.430	6.320	27	17.469
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.430</b>	<b>6.320</b>	<b>27</b>	<b>17.469</b>

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.559.585	-	3.097.903	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.559.585	-	3.097.903	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.456	-	2.372	-
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>1.563.041</b>	<b>-</b>	<b>3.100.275</b>	<b>-</b>

(\*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

Cari Dönem 30.06.2020		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler				
İhracat Kredileri	2.584.795	1.725	-	-
İthalat Kredileri	93.353	-	-	-
İşletme Kredileri	19.934.441	565.635	854.903	-
Tüketici Kredileri	2.926.605	6.401	-	-
Kredi Kartları	27	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.459.024	-	-	-
Diğer	1.412.982	78.291	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	484.565	65.366	62.916	-
<b>Toplam</b>	<b>30.895.792</b>	<b>717.418</b>	<b>917.819</b>	<b>-</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.06.2020	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	111.508	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	227.970

Cari Dönem 30.06.2020	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	112.166	742.737
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>112.166</b>	<b>742.737</b>

Cari Dönem 30.06.2020	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0 - 6 Ay	-	1.787
6 Ay - 12 Ay	142	6.289
1 - 2 Yıl	60.235	403.365
2 - 5 Yıl	45.057	269.139
5 Yıl ve Üzeri	6.732	62.157
<b>Toplam</b>	<b>112.166</b>	<b>742.737</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

###### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 30.06.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>2.277</b>	<b>2.927.314</b>	<b>2.929.591</b>
Konut Kredisi	357	2.706.692	2.707.049
Taşıt Kredisi	1.110	127.843	128.953
İhtiyaç Kredisi	810	92.779	93.589
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1</b>	-	<b>1</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>83</b>	<b>3.332</b>	<b>3.415</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	110	110
İhtiyaç Kredisi	83	3.222	3.305
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>26</b>	-	<b>26</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26	-	26
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>2.387</b>	<b>2.930.646</b>	<b>2.933.033</b>

(\*) 14.381 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>4.690</b>	<b>2.152.010</b>	<b>2.156.700</b>
Konut Kredisi	748	1.975.401	1.976.149
Taşıt Kredisi	2.987	100.020	103.007
İhtiyaç Kredisi	955	76.589	77.544
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>112</b>	<b>2.249</b>	<b>2.361</b>
Konut Kredisi	-	95	95
Taşıt Kredisi	-	92	92
İhtiyaç Kredisi	112	2.062	2.174
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>4.802</b>	<b>2.154.259</b>	<b>2.159.061</b>

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



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>30.06.2020</b>	<b>35.530</b>	<b>309.403</b>	<b>344.933</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>35.530</b>	<b>309.403</b>	<b>344.933</b>
İşyeri Kredileri	515	25.697	26.212
Taahhüt Kredileri	35.015	283.706	318.721
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>5.544</b>	<b>5.544</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	5.544	5.544
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>25.746</b>	<b>25.746</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	25.746	25.746
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>35.530</b>	<b>340.693</b>	<b>376.223</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Yurtiçi Krediler	31.788.144	23.677.914
Yurtdışı Krediler	130.037	1.031.681
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	612.848	523.787
<b>Toplam (*)</b>	<b>32.531.029</b>	<b>25.233.382</b>

(\*) Donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.417	136.955
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	204.289	77.186
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	480.726	253.632
<b>Toplam</b>	<b>692.432</b>	<b>467.773</b>

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	72.808	71.714	71.065	70.080
1-5 Yıl Arası	3.872.255	3.339.725	3.611.355	3.088.196
5 Yıldan Fazla	882.162	634.152	860.343	498.090
<b>Toplam</b>	<b>4.827.225</b>	<b>4.045.591</b>	<b>4.542.763</b>	<b>3.656.366</b>

##### 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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları toplamı 29.340 TL'dir (31 Aralık 2019: 29.542 TL).

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>155.555</b>	<b>195.532</b>	<b>324.195</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	154.664	51.050	105.144
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	280.093	232.251
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	280.093	232.251	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9.126	7.569	22.343
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>21.000</b>	<b>286.855</b>	<b>639.247</b>
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	7.417	204.289	480.726
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>13.583</b>	<b>82.566</b>	<b>158.521</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 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
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>13.583</b>	<b>82.566</b>	<b>158.521</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	21.000	286.855	639.247
Özel Karşılık Tutarı (-)	7.417	204.289	480.726
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	13.583	82.566	158.521
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>18.600</b>	<b>118.346</b>	<b>70.563</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	155.555	195.532	324.195
Özel Karşılık Tutarı (-)	136.955	77.186	253.632
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	18.600	118.346	70.563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b> <b>30.06.2020</b>			
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	12.773	23.879	93.902
Karşılık Tutarı (-)	6.782	13.641	71.910

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Borçlanma Senetleri (*)	646.146	547.750
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>646.146</b>	<b>547.750</b>

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 646.146 TL'dir (31 Aralık 2019: 547.750 TL).

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Dönem Başındaki Değer	547.750	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	98.396	7.757
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	539.993
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>646.146</b>	<b>547.750</b>

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 118.614 TL'dir (31 Aralık 2019: 104.069 TL).

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Dönem Başı Net Defter Değeri	104.069	4.259
Dönem İçi Değişimler (Net)	14.545	99.810
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>	<b>118.614</b>	<b>104.069</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 9. Ortaklık Yatırımları

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin mevcut çıkarılmış sermayesinde %24 paya karşılık gelen 14.400 TL nominal değerli hissenin tamamı 22 Kasım 2019 tarihinde 39.703 TL bedel ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ne devredilmiştir).

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı (**)	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 <sup>(*)</sup>	3.445.800	69	-	140.594	-	(3)	22	-	-
2 <sup>(*)</sup>	24.602	87	-	1.460	-	25	11	-	-

(\*) 30 Haziran 2020 sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

(\*\*) 30 Haziran 2019 sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>							
Maliyet	-	113.603	71.139	14.072	42.500	-	241.314
Birikmiş Amortisman (-)	-	20.376	36.939	4.136	22.265	-	83.716
<b>Net Defter Değeri</b>	-	<b>93.227</b>	<b>34.200</b>	<b>9.936</b>	<b>20.235</b>	-	<b>157.598</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	93.227	34.200	9.936	20.235	-	157.598
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	5.001	(699)	359	(1.552)	-	3.109
Maliyet	-	16.316	4.275	1.453	2.738	-	24.782
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	11.315	4.974	1.094	4.290	-	21.673
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İst Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	129.919	75.414	15.525	45.238	-	266.096
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	31.691	41.913	5.205	26.581	-	105.390
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	-	<b>98.228</b>	<b>33.501</b>	<b>10.320</b>	<b>18.657</b>	-	<b>160.706</b>

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

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

##### 11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.06.2020			Önceki Dönem 31.12.2020		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	163.827	29.449	134.378	143.633	22.992	120.641
<b>Toplam</b>	<b>163.827</b>	<b>29.449</b>	<b>134.378</b>	<b>143.633</b>	<b>22.992</b>	<b>120.641</b>

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

---

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 61.869 TL (31 Aralık 2019: 33.127 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 93.784 TL (31 Aralık 2019: 75.280 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 31.915 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 42.153 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

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

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



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

##### a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30.06.2020	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	916.381	-	-	-	-	-	-	-	916.381
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	882.533	5.214.490	58.785	-	63.589	360.154	-	6.579.551
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.700.296	-	-	-	-	-	-	-	1.700.296
Resmi Kuruluşlar	76.602	-	-	-	-	-	-	-	76.602
Ticari Kuruluşlar	1.460.937	-	-	-	-	-	-	-	1.460.937
Diğer Kuruluşlar	161.904	-	-	-	-	-	-	-	161.904
Ticari ve Diğer Kur.	503	-	-	-	-	-	-	-	503
Bankalar ve Katılım Bankaları	350	-	-	-	-	-	-	-	350
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	30	-	-	-	-	-	-	-	30
Yurtdışı Bankalar	317	-	-	-	-	-	-	-	317
Katılım Bankası	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	768.506	5.820.610	341.140	-	770.998	406.092	-	8.107.346
Resmi Kuruluşlar	-	302.773	509.389	129.948	-	295.904	54.973	-	1.292.987
Ticari Kuruluşlar	-	451.210	4.934.546	181.853	-	471.792	351.036	-	6.390.437
Diğer Kuruluşlar	-	14.523	376.675	29.339	-	3.302	83	-	423.922
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	993.743	-	-	-	-	-	-	-	993.743
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	491.759	4.010.926	78.906	-	124.253	1.046.151	-	5.751.995
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer- YP	2.142.294	-	-	-	-	-	-	-	2.142.294
Yurtiçinde Yer. Tüz K	2.044.461	-	-	-	-	-	-	-	2.044.461
Yurtdışında Yer Tüz	84.626	-	-	-	-	-	-	-	84.626
Bankalar ve Katılım Bankaları	13.207	-	-	-	-	-	-	-	13.207
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	13.073	-	-	-	-	-	-	-	13.073
Yurtdışı Bankalar	134	-	-	-	-	-	-	-	134
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	218.543	3.319.069	21.817	-	158.405	1.342.668	-	5.060.502
Resmi Kuruluşlar	-	299	1.488	-	-	-	-	-	1.787
Ticari Kuruluşlar	-	218.244	3.293.447	21.762	-	158.405	1.342.668	-	5.034.526
Diğer Kuruluşlar	-	-	1.347	55	-	-	-	-	1.402
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	22.787	-	-	-	-	-	22.787
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	717.466	-	945.315	31.312	-	11.062	39.528	-	1.744.683
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>	<b>6.470.180</b>	<b>2.361.341</b>	<b>19.310.410</b>	<b>531.960</b>	<b>-</b>	<b>1.128.307</b>	<b>3.194.593</b>	<b>-</b>	<b>32.996.791</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem 31.12.2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	350.043	-	-	-	-	-	-	-	350.043
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	627.089	4.775.595	68.752	-	72.399	260.155	-	5.803.990
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	1.324.855	-	-	-	-	-	-	-	1.324.855
Resmi Kuruluşlar	136.022	-	-	-	-	-	-	-	136.022
Ticari Kuruluşlar	1.163.277	-	-	-	-	-	-	-	1.163.277
Diğer Kuruluşlar	24.833	-	-	-	-	-	-	-	24.833
Ticari ve Diğer Kur. Bankalar ve Katılım Bankaları	716	-	-	-	-	-	-	-	716
TCMB	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-	-	4
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	404.033	4.163.238	608.928	-	301.861	75.154	-	5.553.214
Resmi Kuruluşlar	-	53.827	235.600	53.833	-	117.818	57.911	-	518.989
Ticari Kuruluşlar	-	322.540	3.590.103	153.636	-	184.008	14.834	-	4.265.121
Diğer Kuruluşlar	-	27.666	337.535	401.459	-	35	2.409	-	769.104
Ticari ve Diğer Kur. Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	724.646	-	-	-	-	-	-	-	724.646
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	310.421	3.635.775	74.453	-	75.918	854.408	-	4.950.975
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer- YP	1.483.626	-	-	-	-	-	-	-	1.483.626
Yurtiçinde Yer. Tüz K	1.425.008	-	-	-	-	-	-	-	1.425.008
Yurtdışında Yer Tüz Bankalar ve Katılım Bankaları	58.502	-	-	-	-	-	-	-	58.502
TCMB	116	-	-	-	-	-	-	-	116
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	116	-	-	-	-	-	-	-	116
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	269.674	1.927.397	188.365	-	328.520	1.687.014	-	4.400.970
Resmi Kuruluşlar	-	757	1.022	-	-	-	-	-	1.779
Ticari Kuruluşlar	-	268.708	1.888.846	188.318	-	328.520	1.687.014	-	4.361.406
Diğer Kuruluşlar	-	209	37.529	47	-	-	-	-	37.785
Ticari ve Diğer Kur. Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	255.038	-	557.789	25.188	-	5.545	21.266	-	864.826
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>	<b>4.138.208</b>	<b>1.611.217</b>	<b>15.059.794</b>	<b>965.686</b>	<b>-</b>	<b>784.243</b>	<b>2.897.997</b>	<b>-</b>	<b>25.457.145</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	6.206.225	5.251.128	9.638.761	7.383.152
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4.030.532	3.496.444	3.465.396	2.657.587
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	2.175.693	1.754.684	6.173.365	4.725.565
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

##### ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

##### Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	878	770
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Mühürsüz 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 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	335.421	1.345.962	416.773	3.704.193
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	117.993	-	515.362
<b>Toplam</b>	<b>335.421</b>	<b>1.463.955</b>	<b>416.773</b>	<b>4.219.555</b>

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	28.792	290.996	416.773	2.930.827
Orta ve Uzun Vadeli	306.629	1.172.959	-	1.288.728
<b>Toplam</b>	<b>335.421</b>	<b>1.463.955</b>	<b>416.773</b>	<b>4.219.555</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>2.266.087</b>	-	<b>19.135</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.266.087	-	19.135	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.266.087</b>	-	<b>19.135</b>	-

##### 4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	107	13.187	19	12.460
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>107</b>	<b>13.187</b>	<b>19</b>	<b>12.460</b>

##### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	5.881	5.602	4.342	3.953
1-5 Yıl Arası	63.831	46.432	64.193	46.451
5 Yılda Fazla	130.199	66.866	123.525	59.655
<b>Toplam</b>	<b>199.911</b>	<b>118.900</b>	<b>192.060</b>	<b>110.059</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

##### b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 19.307 TL'dir (31 Aralık 2019: 18.452 TL).

##### c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi kararı ile tamamı önceki yıllarda kayıtlara alınmış olan 80.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 80.000 TL).

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 137.764 TL tutarındaki kısmı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 19. maddesi uyarınca beklenen zarar karşılığı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 64.051 TL).

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 19.307 TL (31 Aralık 2019: 18.452 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 31.826 TL (31 Aralık 2019: 19.923 TL) ve diğer karşılıklar için 18.574 TL (31 Aralık 2019: 17.140 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 18.478 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 17.038 TL).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### 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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 6.730 TL (tam TL) (31 Aralık 2019: 6.380 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	8.662	5.736
Cari hizmet maliyeti	2.104	2.268
Kar payı maliyeti	-	801
Ödenen tazminatlar	-	(316)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	-	216
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(43)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>10.766</b>	<b>8.662</b>

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 7.120 TL'dir (31 Aralık 2019: 6.050 TL).

##### ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

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

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 15.834 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 21.000 TL).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu 55.287 TL'dir (31 Aralık 2019: 85.445 TL).

##### b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	55.287	85.445
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15.921	18.470
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	321	286
BSMV	9.596	11.395
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.658	392
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.334	3.708
Diğer	6.614	2.418
<b>Toplam</b>	<b>93.731</b>	<b>122.114</b>

##### c) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	13	8
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	15	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası - Personel	209	87
İşsizlik Sigortası - İşveren	417	173
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>654</b>	<b>279</b>

##### 10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 61.869 TL (31 Aralık 2019: 33.127 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 31.915 TL (31 Aralık 2019: 42.153 TL) ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmiştir.

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

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

##### 12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	312.348	-	312.351	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	635.270	-	537.338
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312.348</b>	<b>635.270</b>	<b>312.351</b>	<b>537.338</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:				
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(*)</sup>	-	635.270	-	537.338
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:				
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(*)</sup>	312.348	-	312.351	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312.348</b>	<b>635.270</b>	<b>312.351</b>	<b>537.338</b>

<sup>(\*)</sup> 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.

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 bilançoaya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtılmıştır.

##### 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 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Hisse Senedi Karşılığı	1.750.000	1.750.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	66.355	(32)	56.429	642
Değerleme Farkı	84.960	(32)	72.454	642
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(18.605)	-	(16.025)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>66.355</b>	<b>(32)</b>	<b>56.429</b>	<b>642</b>

#### 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 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	158.116	108.744
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	207.100	157.323
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	14.464	11.509
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	428	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	124.574	122.657
<b>Toplam</b>	<b>504.682</b>	<b>400.233</b>

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan ve tamamı 3. Aşama olan muhtemel zararlar için 19.307 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 18.452 TL).

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Teminat Mektupları	11.031.225	9.381.555
Banka Kredileri	8.858	18.753
Akreditifler	1.257.496	983.145
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.049.837	944.684
<b>Toplam</b>	<b>14.347.416</b>	<b>11.328.137</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geçici Teminat Mektupları	951.700	764.821
Kesin Teminat Mektupları	5.540.078	4.596.487
Avans Teminat Mektupları	664.531	621.598
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	85.897	77.809
Diğer Teminat Mektupları	3.789.019	3.320.840
<b>Toplam</b>	<b>11.031.225</b>	<b>9.381.555</b>

##### b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>3.789.103</b>	<b>3.320.852</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.414.116	83.917
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.374.987	3.236.935
<b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>	<b>10.558.313</b>	<b>8.007.285</b>
<b>Toplam</b>	<b>14.347.416</b>	<b>11.328.137</b>

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 30.06.2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)</b>	<b>1.238.865</b>	<b>228.764</b>	<b>1.203.431</b>	<b>167.864</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	390.014	53.780	550.748	55.814
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	823.580	174.984	634.390	112.050
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	25.271	-	18.293	-
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 30.06.2020		Önceki Dönem 30.06.2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	378	45
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>45</b>

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 30.06.2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.994	16.923	4.356	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	231.533	12.020	90.386	3.642
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>251.527</b>	<b>28.943</b>	<b>94.742</b>	<b>3.642</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 30.06.2020		Önceki Dönem 30.06.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.042	26.629	54.090	42.966
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.042	25.547	19.628	37.911
Yurtdışı Bankalara	-	1.082	34.462	5.055
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	188.816	29.747	12.478	27.115
<b>Toplam</b>	<b>190.858</b>	<b>56.376</b>	<b>66.568</b>	<b>70.081</b>

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 140.423 TL (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: 4.604 TL).

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

Cari Dönem 30.06.2020	Katılma Hesapları					Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıllan Uzun	
<b>Hesap Adı</b>						
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	25.453	210.375	3.307	2.984	14.071	256.190
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	6.032	11.141	4.255	12.250	3.791	37.469
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	18.367	174.493	6.667	16.693	7.347	223.567
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	5.247	17.171	7.055	78	55	29.606
<b>Toplam</b>	<b>55.099</b>	<b>413.180</b>	<b>21.284</b>	<b>32.005</b>	<b>25.264</b>	<b>546.832</b>
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	1.757	21.728	384	564	13.746	38.179
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	8	-	-	-	11
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.195	9.662	605	1.564	9.423	22.449
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	-	417	-	-	-	417
Kıymetli Maden Depo	1.190	-	-	-	-	1.190
<b>Toplam</b>	<b>4.145</b>	<b>31.815</b>	<b>989</b>	<b>2.128</b>	<b>23.169</b>	<b>62.246</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>59.244</b>	<b>444.995</b>	<b>22.273</b>	<b>34.133</b>	<b>48.433</b>	<b>609.078</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem 30.06.2019	Katılma Hesapları					Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıllan Uzun	
<b>Hesap Adı</b>						
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	87	4.380	273	-	-	4.740
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	33.642	261.821	3.019	3.432	21.204	323.118
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	2.695	16.206	7.398	7.180	11.597	45.076
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	13.485	183.256	21.180	10.201	1.145	229.267
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	879	46.081	41.597	2.351	573	91.481
<b>Toplam</b>	<b>50.788</b>	<b>511.744</b>	<b>73.467</b>	<b>23.164</b>	<b>34.519</b>	<b>693.682</b>
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	138	-	-	-	138
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	4.059	33.904	1.119	662	7.916	47.660
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	6	224	-	-	-	230
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.101	23.542	1.266	486	4.365	30.760
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1	1.291	-	-	-	1.292
Kıymetli Maden Depo	3.236	-	-	-	-	3.236
<b>Toplam</b>	<b>8.403</b>	<b>59.099</b>	<b>2.385</b>	<b>1.148</b>	<b>12.281</b>	<b>83.316</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>59.191</b>	<b>570.843</b>	<b>75.852</b>	<b>24.312</b>	<b>46.800</b>	<b>776.998</b>

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 104 TL (30 Haziran 2019: 2.857 TL).

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 30.06.2019
<b>Kar</b>	<b>4.921.231</b>	<b>4.135.566</b>
Kambiyo İşlemlerinden Kar	4.796.048	4.094.694
Türev Finansal İşlemlerden Kar	48.527	40.639
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	76.656	233
<b>Zarar (-)</b>	<b>4.885.096</b>	<b>4.099.541</b>
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4.842.103	4.076.205
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	42.219	22.703
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	774	633
<b>Net</b>	<b>36.135</b>	<b>36.025</b>

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 30.06.2019
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	6.308	(17.936)
<b>Toplam</b>	<b>6.308</b>	<b>(17.936)</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktör bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka'nın 21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olup; birleşme işlemini 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir).

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 30.06.2019
Beklenen Zarar Karşılıkları	641.840	276.186
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	89.693	22.703
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	236.682	52.654
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	315.465	225.680
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	101.718	13.093
<b>Toplam</b>	<b>743.558</b>	<b>314.130</b>

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 30.06.2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.105	1.535
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklama Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	23.995	21.398
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.457	4.867
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	64.640	44.872
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	36	83
Bakım ve Onarım Giderleri	9.839	6.669
Reklam ve İlan Giderleri	22.074	15.975
Diğer Giderler	32.691	22.145
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	203	7.796
Diğer (*)	49.690	35.788
<b>Toplam</b>	<b>147.090</b>	<b>116.256</b>

(\*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 25.848 TL (30 Haziran 2019 10.263 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 20.324 TL 30 Haziran 2019 18.187 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem 30.06.2020	Önceki Dönem 30.06.2019
Net Kar Payı Geliri	1.063.380	565.000
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.451	47.254
Temettü Gelirleri	104	2.857
Ticari Kar / Zarar (Net)	36.135	36.025
Diğer Faaliyet Gelirleri	115.104	111.530
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	641.840	301.037
Diğer Karşılık Giderleri (-)	101.718	13.093
Personel Giderleri	117.188	92.000
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	147.090	116.256
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>232.338</b>	<b>240.280</b>

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

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 93.956 TL (30 Haziran 2019: 52.110 TL) tutarındaki vergi karşılık giderininin 86.297 TL (30 Haziran 2019: 58.886 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 7.659 TL (30 Haziran 2019: 6.776 TL gelir) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 138.382 TL'dir (30 Haziran 2019: 197.911 TL net kar).

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### V. 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.097.903	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.559.585	-	-	-
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	2.151	-	-	-

##### Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.180.316	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3.097.903	-	-	-
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	12.978	-	-	-

- 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
<b>Özel Cari ve Katılma Hesapları</b>						
Dönem Başı	-	-	42.411	8.159	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.442	42.411	-	-
<b>Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri</b>	-	-	17	2.643	-	-

- 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
<b>Alınan Krediler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Ödenen Kar Payı Giderleri</b>	-	-	-	-	-	-

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	2.383.936	2.401.773	-	-
Dönem Sonu	-	-	2.295.871	2.383.936	-	-
<b>Toplam Kar / Zarar</b>	-	-	<b>6.917</b>	<b>11.436</b>	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar / Zarar</b>	-	-	-	-	-	-

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

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 3.295 TL'dir (31 Aralık 2019: 4.689 TL).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 19 Haziran 2020 tarihinde gerçekleştirdiği 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2019 yılına ait 516.735 TL tutarındaki bilanço karından 13.658 TL mali mükellefiyetler düşülmesinden sonra kalan 503.077 TL net dönem karından %5 oranında 25.154 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve kalan 477.923 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir. Olağan Genel Kurul Kararı 20 Temmuz 2020 tarihinde 10121 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

##### VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### 1) Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	
Yurtiçi şube (*)	98	1.186		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
			<b>Aktif Toplamı</b>	<b>Yasal Sermaye</b>
Yurtdışı şube	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-

(\*) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük personel sayısı dahil edilmiştir.

###### 2) Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2020 yılında, yurt içinde 5 (31 Aralık 2019: 13 Şube) yeni şube açılmıştır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

---

#### ALTINCI BÖLÜM

##### SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tabloları, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Ağustos 2020 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Tüm dünyayı etkileyen salgın, yılın ikinci çeyreğinde küresel olarak ekonomileri olumsuz etkilemiştir. Ekonomilerde büyük daralmalar yaşanmasına ve salgında 2. dalga ihtimali var olmasına rağmen sosyal hayatta büyük ölçüde normale dönüş yaşanmakta olup ekonomik faaliyetlerde olumlu sinyaller alınmaya başlanmıştır. Merkez bankalarının kayda değer boyutta genişleyici parasal ve mali politikalar izlemesi finansal piyasalarda risk iştahının artmasına neden olmuştur.

Virüsün etkili olduğu ülkelerin başında gelen ABD'nin ekonomisi yılın ilk çeyreğinde virüsün etkisi ile %5 oranında küçülmüşken yılın ikinci çeyreğinde ABD ekonomisinde öncü verilere göre rekor bir daralma gerçekleşmiştir. ABD Merkez Bankası'nın (FED), yılın ikinci çeyreğinde genişleyici para politikası uygulamasına devam ederek bilanço büyüklüğünü 7 trilyon USD'nin üzerine çıkarması ve ABD Hükümeti'nin ek mali teşvik programları açıklaması ile finansal piyasalarda toparlanma gerçekleşmiştir. Ancak, son dönemde beklentilerin üzerinde gelen işsizlik rakamları ve devam eden salgın nedeniyle ekonomik toparlanmaya yönelik endişelerin arttığı gözlenmektedir.

Salgının ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak için Avrupa'da da önemli büyüklükte teşvik paketleri açıklanırken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise likidite imkânlarını genişletmiştir. Son dönemde gelen ekonomik veriler halen küçülmeye işaret etse de ekonomilerde toparlanma, beklentilerden daha olumlu görünmektedir. İhracatımızda önemli bir paya sahip olan Avrupa'daki olumlu seyir ve buna bağlı Euro'nun değer kazancı ülkemiz açısından oldukça olumlu bir gelişme olarak belirlenmektedir. Küresel çapta ekonomilerin kapanması ve sokağa çıkma yasaklarının uygulanması ile araç kullanımı azalmış, petrol talebinde ve fiyatlarında ciddi düşüşler meydana gelmiştir. Ancak daha sonrasında ekonomilerin yeniden açılması, OPEC'in ciddi arz kesintisi ve parasal genişleme paketleri ile beraber petrol fiyatlarında bir miktar toparlanma yaşanmıştır. Ayrıca düşük faiz ortamı ve parasal genişlemenin artması sonucunda, başta altın olmak üzere kıymetli madenlere olan talep artmış ve altının ons fiyatı rekor seviyelere yükselmiştir.

Türkiye'de yılın ikinci çeyreğinde salgının yayılma hızının azaltılması ve kontrol altında tutulabilmesi için bir takım tedbirler alınmıştır. Ekonominin kısmen kapatılması ve sokağa çıkma yasakları neticesinde virüsün yayılma hızı kontrol altına alınırken, sürecin ülkemizde oldukça başarılı yönetilmesi sonucunda virüsten kaynaklı vaka ve ölüm sayısı dünya ortalamasının oldukça altında seyretmiştir. Ancak alınan tedbirler ülke ekonomisinde aktiviteyi bir miktar azaltmıştır. Başta turizm olmak üzere hizmet sektörü gelirlerinde düşüş meydana gelmiştir. Salgının olumsuz etkilerinin önüne geçmek için Hükümetimiz tarafından önlemler alınmış ve ekonomi yönetiminin yüksek tutarda destek paketleri açıklanmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde kamu bankaları tarafından reel sektöre ve bireylere yönelik olarak uygun koşullarda ve yüksek tutarda finansman desteği sağlanmıştır. Konut piyasasını canlandırmak için de kamu bankaları tarafından uzun vadeli ve düşük maliyetli finansman desteği sağlanmıştır. Ayrıca ekonomi yönetiminin de teşvikiyle bankacılık sektörü reel kesim kredi ödemelerinin ötelenmesi ile finansman sıkıntılarının azaltılmasına yardımcı olmuştur.

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 ilk yarısında yılbaşına göre %28,1 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %19,3 oranında artmıştır. Kâr rakamlarına bakıldığında katılım bankacılığı sektörünün 2020 yılının ilk yarısındaki net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %33,1 artarken, bankacılık sektörünün net dönem kârı aynı dönemde % 24,0 arttığı görülmektedir. Katılım bankacılığının sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %6,3 düzeyinde iken bu yılın ilk yarısında %6,8 düzeyine çıkmıştır. Katılım Bankacılığında kaydedilmekte olan bu olumlu performansın sürdürülmesi, Türkiye finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha korunaklı olunmasına katkı sağlayacaktır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

---

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

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

Türkiye’nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası yılın ikinci çeyreğinde de şubeleşmeye devam ederek 98 şubeye ulaşmıştır. Müşterilerimizin ve çalışanlarımızın virüsten etkilenmemeleri için gereken tüm tedbirler alınmış; hizmet kalitesinden ödün vermeden müşterilerimize etkin hizmet sağlanmıştır. Ziraat Katılım Bankası, önceki dönemlerde olduğu gibi salgının etkisinin yoğun olarak hissedildiği bu dönemde de faaliyetlerine, katılım bankacılığına katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla özveri ile devam etmiştir. Önümüzdeki dönemlerde de ekonomimize daha fazla katkı vermek için çalışmalarına devam edecektir.

**Hüseyin AYDIN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

##### II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2020 yılı başında tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 sosyal ve ekonomik hayatı derinden etkiledi. Salgına yönelik tüm ülkeler tedbirlerini alırken, yılın ikinci çeyreğinde küresel ekonomik hareketliliğin hızlanması adına yeni normale geçiş süreci yaşandı. Bu dönem ile birlikte dünyada kontrollü sosyal hayat başlamış oldu. Ekonomik aktivitede salgın öncesi koşulların sağlanabilmesi adına merkez bankaları tarafından çok yüksek tutarda genişleme hamleleri gelirken, faizlerin düşmesi ile birlikte küresel piyasalarda toparlanma başladı.

Dünya genelinde salgının en çok etkilediği ülkelerin başında ABD gelmektedir. Ülke genelinde bazı eyaletlerde uzun süreli sokağa çıkma yasakları ilan edildi. Amerika'da yılın ilk yarısındaki daralma eğiliminin olumsuz etkilerini bertaraf etme adına FED, yılın ikinci çeyreğinde parasal genişleme politikasını devam ettirerek aktif büyüklüğünü 7 trilyon Dolar'ın üzerine çıkardı. ABD hükümeti de reel sektörü desteklemek adına ek mali teşvik programlarını hayata geçirdi.

Avrupa da yılın ikinci çeyreğinde Covid-19 salgınının olumsuz etkilerini derinden hissetti. Sınırların kapanması, fabrikaların durması ve ticaretin yavaşlaması neticesinde Avro Bölgesi ülkelerinde ekonomik faaliyetler büyük ölçüde düşüş gösterdi. Avrupa Merkez Bankası ECB'de ekonominin canlanması için piyasaya sağladığı likiditeyi artırırken, büyük boyutlarda teşvik paketlerini hayata geçirdi.

Türkiye'de yılın ikinci çeyreğinde salgının olumsuz etkilerinin önüne geçme adına önemli tedbirler alındı. Ekonomi yönetimimiz bu dönemde genişleyici para politikası uygulayarak piyasaya yüksek miktarda likidite sağladı. Reel sektörü desteklemek üzere hayata geçirilen teşvikler ve yüksek tutardaki destek paketleri ekonominin ayakta kalmasına önemli ölçüde katkı sağladı. Yine bu süreçte TCMB düşük oranlı ve uzun vadeli finansman imkanları sağlayarak bankaların kredi kullandırmalarına önemli destekler verdi.

Kamu bankaları tarafından uygun koşullarda konut finansman desteği verilmesi ile 250 farklı sektörü destekleyen inşaat ve bağlı sektörlerin hareketlenmesi sağlandı. Yerli üretimin teşvik edilmesi ve istihdamın sürdürülebilir olması adına Türkiye'de üretim yapan otomotiv şirketlerine ve müşterilerine cazip koşullarda finansman olanağı verildi. Covid-19'dan olumsuz etkilenen firmaların kredi borçları nakit akışlarına göre yeniden yapılandırılırken, ilave kaynak ihtiyacı olan firmalara finansman desteği verilerek suretiyle reel sektörün güçlü bir şekilde yoluna devam etmesi sağlandı.

2020 yılının ikinci çeyreği itibarıyla bankacılık sektörü aktif büyüklüğünü %19,3 artırırken Katılım Bankacılığı'nın büyümesi %28,1 olarak gerçekleşti. Katılım bankalarının 2019 yılındaki %6,3'lük pazar payı, 2020 ikinci çeyrek sonunda %6,8 seviyesine yükseldi.

#### ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNE DEVAM EDİYOR

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2019 yılı sonuna göre 2020 ikinci çeyreğinde % 27 artışla 46,1 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar yine aynı döneme göre % 30 artış ile 33 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar % 40 artışla 33,1 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 51 milyar TL olarak gerçekleşti. Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2020 ikinci çeyreğini 138,3 milyon TL kâr ile tamamladı. Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2020 2. çeyrek sonunda yurt içinde 44 ilde 98 şubeye ulaştı.

#### KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 19,2 MİLYAR TL' YE ULAŞTI

Ziraat Katılım, 2020 yılının ikinci çeyreği itibarıyla 10 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamladı. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 5,5 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına, nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep geldi.

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım finans kurumu olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar nitelikli yatırımcılara gerçekleştirdiği 61 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 19,2 Milyar TL hacme ulaştı.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

###### **EKONOMİK İSTİKRAR KALKANI KAPSAMINDA NORMALLEŞMEYE TAM DESTEK VERDİK**

COVID-19 salgını kapsamında, normalleşme sürecine geçiş ve sosyal hayatın canlanması için vatandaşlarımızın finansman ihtiyaçlarını uygun şartlarda sağlayabilmesi amacıyla üç yeni finansman paketi hayata geçirildi. Müşterilerimizin sıfır veya ikinci el konut satın almalarının finansmanına yönelik olarak Avantajlı Konut Finansmanı ürünü oluşturuldu; azami 12 ay ödemesiz dönemli azami 180 ay vade ile konut finansmanı imkânı sunuldu. İkinci el binek araç (motosiklet dahil) veya ticari araç satın alacak bireysel/kurumsal müşterilerimize Avantajlı Taşıt Finansmanı ürünü oluşturuldu. Azami 6 Ay Ödemesiz toplam azami 60 Ay Vadeli 2. El Binek Otomobil ve Ticari taşıt finansman imkânı sunuldu.

Bireysel müşterilerimizin sosyal ihtiyaçlarının finansmanının uygun şartlarda sağlanmasının yanı sıra mobilya, elektronik, beyaz eşya, ev boya-seramik-kapı ve pencere sistemleri, ev tekstil, çeyiz ve bisiklet sektörlerini desteklemek amacıyla; Yerli üretim yapan firmalar ile anlaşmalar yapılarak, 6 ay ödemesiz azami 60 ay vadede finansman imkânı sunuldu. “Ekonomik İstikrar Kalkanı” hamlesi doğrultusunda birinci çeyrek sonunda hayata geçirilen, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı finansman imkânı sağlayan “İşe Devam Finansman Desteği Paketi” ve “Çek Ödeme Desteği Paketi” uygulamalarına ikinci çeyrekte de devam edildi. Bu kapsamda ikinci çeyrek sonu itibarıyla müşterilerimize toplam 5 Milyar TL finansman sağlandı.

###### **ZİRAAT KATILIM BANKKART HAYATA GEÇİRİLDİ**

Ziraat Katılım Bankkart çalışmaları tamamlanarak Haziran 2020 itibarıyla müşteri kullanımına sunuldu. Kart hamillerimiz, Ziraat Katılım Bankkart ile üye işyeri programına dahil işyerlerinden taksitli işlem yapabilecek, puan kazanabilecek, güvenli ve hızlı şekilde elektronik ticaret ve temassız işlem gibi geniş yelpazede işlemler gerçekleştirebileceklerdir.

Ziraat Katılım Bankkart ile müşteri sadakatinin artırılması, ödeme sistemleri pazar payımızın ve karlılığımızın artması hedeflenmektedir. Önümüzdeki dönemde müşteri deneyimi ve tüketici beklentilerini ön planda tutarak geliştirilecek yeni özellik ve uygulamalarla beraber sektörde Ziraat Katılım Bankkart kredi kartı rekabetçi bir ürün olarak yerini alacaktır.

###### **TÜRKİYE’NİN İLK YERLİ ENDÜSTRİYEL ENZİM FABRİKASI AÇILDI**

Ziraat Katılım’ın sermaye ortaklığı ile ‘Türkiye’nin İlk Yerli Endüstriyel Enzim Fabrikası LIVZYM Biyoteknoloji 26.06.2020 tarihinde düzenlenen törenle faaliyetlerine başladı. LIVZYM, Afrika’dan Rusya’ya kadar olan bölgede kurulan ilk endüstriyel enzim fabrikası konumundadır. Yıllık küresel pazar büyüklüğü 8 Milyar ABD Doları olan enzimler; gıda, deterjan, kâğıt, tekstil, deri ve yem sektörlerinde teknolojik ara ürün olarak kullanılmaktadır.

Ziraat Katılım olarak LIVZYM yatırımımız ile ithal ikame ürünlerin yurt içerisinde yerli ve milli imkanlarla üretilmesi, istihdama katkı sağlanması ve dışa bağımlılığın azaltılması hedeflenmiştir. Livzym Biyoteknoloji ile kurulan Finansal Ortaklığın ülkemizde biyoteknoloji alanındaki diğer girişimlere öncü olması ve üretim kapasitesiyle de ülke ekonomisine katma değer sağlaması beklenmektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

---

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

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

###### AÇIK KAYNAK İŞLETİM SİSTEMİMİZ 48 ŞUBEDE TAMAMLANDI

“Teknolojide Millileşme” stratejisi kapsamında, istemci bilgisayarında açık kaynaklı işletim sistemine geçiş çalışmalarımız devam ederken, Açık Kaynak İşletim Sistemi’nin 48 şubede yaygınlaştırılması tamamlandı. Bu çalışma ile birlikte istemci bilgisayarlarında performans artışı ile birlikte donanım maliyetlerinde azalma ve çok yakın zamanda işletim sistemi yazılım lisans maliyetlerinin ortadan kalkması hedeflenmektedir. Açık kaynak kodlu ürünler hayata geçirilirken bir taraftan bilgi güvenliğine yönelik Ar-ge çalışmaları da sürdürülmektedir.

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

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

**Metin ÖZDEMİR**  
Genel Müdür

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

##### III. Ortaklık Yapısı

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

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

##### IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

##### V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 36.491.812 Bin TL ile %79, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 3.684.479 Bin TL ile %8, Menkul Değerler 5.080.643 Bin TL ile %11, Diğer Aktifler 854.612 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	3.684.479	3.810.683	(3)
Menkul Değerler	5.080.643	2.952.183	72
Krediler	36.491.812	28.991.184	26
Diğer Aktifler	854.612	638.024	34
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>46.111.546</b>	<b>36.392.074</b>	<b>27</b>

Banka Pasifleri içerisinde Mevduat 32.996.791 Bin TL ile %72, Mevduat Dışı Kaynaklar 7.522.966 Bin TL ile %16, Özkaynaklar 3.314.462 Bin TL ile %7 ve Diğer Pasifler 2.277.327 Bin TL ile %5'lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	Değişim (%)
Mevduat	32.996.791	25.457.145	30
Mevduat Dışı Kaynaklar	7.522.966	6.010.284	25
Diğer Pasifler	2.277.327	1.757.817	30
Özkaynaklar	3.314.462	3.166.828	5
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>46.111.546</b>	<b>36.392.074</b>	<b>27</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Kar Payı Gelirleri	1.945.200	1.688.305
Kar Payı Giderleri	881.820	1.123.305
Net Kar Payı Geliri	1.063.380	565.000
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	25.451	47.254
Diğer Faaliyet Gelirleri	115.104	111.530
Diğer Faaliyet Giderleri	147.090	116.256
Beklenen Zarar Karşılığı	641.840	301.037
Diğer Karşılık Gideri	101.718	13.093
Personel Giderleri	117.188	92.000
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	232.338	250.021
Vergi Karşılığı	(93.956)	(52.110)
Net Kar/Zarar	138.382	197.911

RASYOLAR (%)	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,0	16,6
Özkaynak / Toplam Aktifler	7,2	8,7
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	71,9	65,2
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,4	2,3
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	19,6	16,3
YP Aktifler / YP Pasifler	93,9	96,3
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	8,0	10,5



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 27.12.2019 tarihinde ihraç edilen 600.000.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, 03.04.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK42012" ISIN kodlu kira sertifikalarının 600.000.000 TL tutarlı itfa ve 15.948.479,70 TL tutarlı kupon ödemeleri 03.04.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 14.01.2020 tarihinde ihraç edilen 400.000.000 TL nominal değerli, 97 gün vadeli, 20.04.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK42020" ISIN kodlu kira sertifikalarının 400.000.000 TL tutarlı itfa ve 10.258.079,77 TL tutarlı kupon ödemeleri 20.04.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 29.01.2020 tarihinde ihraç edilen 500.000.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, 06.05.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK52011" ISIN kodlu kira sertifikalarının 500.000.000 TL tutarlı itfa ve 12.484.949,67 TL tutarlı kupon ödemeleri 06.05.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 21.02.2020 tarihinde ihraç edilen 700.000.000 TL nominal değerli, 103 gün vadeli, 03.06.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK62010" ISIN kodlu kira sertifikalarının 700.000.000 TL tutarlı itfa ve 17.876.879,55 TL tutarlı kupon ödemeleri 03.06.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 11.03.2020 tarihinde ihraç edilen 500.000.000 TL nominal değerli, 99 gün vadeli, 18.06.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK62028" ISIN kodlu kira sertifikalarının 500.000.000 TL tutarlı itfa ve 13.426.049,62 TL tutarlı kupon ödemeleri 18.06.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 500.000.000 TL nominal değerli, 96 gün vadeli, 08.07.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK72019" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 12/06/2019 tarihli onayı çerçevesinde, 03.04.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 07/04/2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 600.000.000 TL nominal değerli, 99 gün vadeli, 28.07.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK72027" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 20.04.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 22.04.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 700.000.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, 12.08.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK82018" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 06.05.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 08.05.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 300.000.000 TL nominal değerli, 96 gün vadeli, 25.08.2020 itfa tarihli, "TRDZKVK82026" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 21.05.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 27/05/2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 800.000.000 TL nominal değerli, 103 gün vadeli, 14.09.2020 itfa tarihi, "TRDZKVK92017" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 03.06.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 05.06.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 500.000.000 TL nominal değerli, 103 gün vadeli, 29.09.2020 itfa tarihi, "TRDZKVK92025" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğünün 17/04/2020 tarihli onayı çerçevesinde, 18.06.2020 tarihinde ihraç edilmiş ve 22.06.2020 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Şirketin Unvanı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu	TRDZKVK72019
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Nitelikli Yatırımcıya Satış
İhracın Nominal Tutarı	500.000.000,-TL
Satılan Nominal Tutar	500.000.000,-TL
Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar	-
Tahsis Yoluyla Satılan Miktar	Nitelikli Yatırımcı (%100)
İhraç Fiyatı	1,00 TL
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi	08/07/2020
İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı	Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi	%10,70 (yıllık basit), %11,12906 (yıllık bileşik), %2,81425 (getiri oranı)

Şirketin Unvanı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu	TRDZKVK72027
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Nitelikli Yatırımcıya Satış
İhracın Nominal Tutarı	600.000.000,-TL
Satılan Nominal Tutar	600.000.000,-TL
Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar	-
Tahsis Yoluyla Satılan Miktar	Nitelikli Yatırımcı (%100)
İhraç Fiyatı	1,00 TL
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi	28/07/2020
İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı	Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi	%10,40 (yıllık basit), %10,80040 (yıllık bileşik), %2,82082 (getiri oranı)

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

Şirketin Unvanı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu	TRDZKVK82018
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Nitelikli Yatırımcıya Satış
İhracın Nominal Tutarı	700.000.000,-TL
Satılan Nominal Tutar	700.000.000,-TL
Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar	-
Tahsis Yoluyla Satılan Miktar	Nitelikli Yatırımcı (%100)
İhraç Fiyatı	1,00 TL
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi	12/08/2020
İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı	Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi	%9,30 (yıllık basit), %9,62090 (yıllık bileşik), %2,49699 (getiri oranı)

Şirketin Unvanı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu	TRDZKVK82026
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Nitelikli Yatırımcıya Satış
İhracın Nominal Tutarı	300.000.000,-TL
Satılan Nominal Tutar	300.000.000,-TL
Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar	-
Tahsis Yoluyla Satılan Miktar	Nitelikli Yatırımcı (%100)
İhraç Fiyatı	1,00 TL
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi	25/08/2020
İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı	Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi	%8,60 (yıllık basit), %8,87626 (yıllık bileşik), %2,26192 (getiri oranı)

Şirketin Unvanı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu	TRDZKVK92017
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Nitelikli Yatırımcıya Satış
İhracın Nominal Tutarı	800.000.000,-TL
Satılan Nominal Tutar	800.000.000,-TL
Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar	-
Tahsis Yoluyla Satılan Miktar	Nitelikli Yatırımcı (%100)
İhraç Fiyatı	1,00 TL
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi	14/09/2020
İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı	Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi	%8,20 (yıllık basit), %8,44421 (yıllık bileşik), %2,31397 (getiri oranı)

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

Şirketin Unvanı	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının ISIN Kodu	TRDZKVK92025
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Nitelikli Yatırımcıya Satış
İhracın Nominal Tutarı	500.000.000,-TL
Satılan Nominal Tutar	500.000.000,-TL
Satılmadığı İçin Yüklenilen Nominal Tutar	-
Tahsis Yoluyla Satılan Miktar	Nitelikli Yatırımcı (%100)
İhraç Fiyatı	1,00 TL
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Vadesi	29/09/2020
İhraç Edilen Kira Sertifikasının İtfa Planı	Anapara ve getiri ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.
İhraç Edilen Kira Sertifikasının Getirisi	%8,10 (yıllık basit), %8,33826 (yıllık bileşik), %2,28575 (getiri oranı)

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

###### ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

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

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 28.01.2020 tarihinde ihraç edilen 42.000.000 TL nominal değerli, 360 gün vadeli taksitler halinde kupon ve anapara taksitleri şeklinde itfa edilecek olan "TRDZKBV12113" ISIN kodlu kira sertifikalarının 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 350.383,56 TL tutarlı kupon ödemeleri 27.02.2020 tarihinde, 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 321.184,93 TL tutarlı kupon ödemeleri 28.03.2020 tarihinde, 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 291.986,30 TL tutarlı kupon ödemelerini 27.04.2020 tarihinde, 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 262.787,67 TL tutarlı kupon ödemelerini 27.05.2020 tarihinde ve 3.500.000 TL tutarlı itfa ve 233.589,04 TL tutarlı kupon ödemelerini 26.06.2020 tarihinde tamamlanmıştır.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

##### VI. 2020 II. Ara Dönem Faaliyetleri

###### **Pazarlama Bölüm Başkanlığı**

Normalleşme sürecine geçiş ve sosyal hayatın canlanması için vatandaşlarımızın finansman ihtiyaçlarını uygun şartlarda sağlayabilmesi amacıyla üç yeni finansman paketi hayata geçirilmiştir.

- Müşterilerimizin sıfır veya ikinci el konut satın alımlarının finansmanına yönelik olarak **Avantajlı Konut Finansmanı** ürünü oluşturulmuş; azami 12 ay ödemesiz dönemli azami 180 ay vade ile konut finansmanı imkânı sunulmuştur.
- İkinci el binek araç (motosiklet dahil) veya ticari araç satın alacak bireysel/kurumsal müşterilerimize **Avantajlı Taşıt Finansmanı** ürünü oluşturulmuştur. Azami 6 Ay Ödemesiz toplam azami 60 Ay Vadeli 2. El Binek Otomobil ve Ticari taşıt finansman imkânı sunulmuştur.
- Bireysel müşterilerimizin sosyal ihtiyaçlarının finansmanının uygun şartlarda sağlanmasının yanı sıra **yerli üretim** yapan mobilya, elektronik, beyaz eşya, ev boya-seramik-kapı ve pencere sistemleri, ev tekstil, çeyiz ve bisiklet sektörlerini desteklemek amacıyla; Yerli üretim yapan firmalar ile anlaşmalar yapılarak ve **6 ay ödemesiz** azami 60 ay vadede finansman imkânı sunulmuştur.

“Ekonomik İstikrar Kalkanı” hamlesi doğrultusunda, yukarıda belirtilen yeni paketlerin yanında birinci çeyrek sonunda hayata geçirilen, Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı finansman imkânı sağlayan “**İşe Devam Finansman Desteği Paketi**” ve “**Çek Ödeme Destek Paketi**” uygulamalarına ikinci çeyrekte de devam edilmiştir. Bu kapsamda ikinci çeyrek sonu itibarıyla müşterilerimize toplam 5 Milyar TL finansman sağlanmıştır.

Ziraat Katılım olarak yerli üretimi desteklemek amacıyla Türkiye’de üretim yapan otomotiv markaları ile 2019 yılsonu gerçekleştirdiğimiz işbirliğini 2.Çeyrek itibarı ile devam ettirerek; sıfır km yerli üretim binek ve ticari araçları satın alacak müşterilerimize Yerli Üretime Özel Taşıt Finansmanı Paketi ürünümüzü sunmaya devam etmekteyiz.

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

Bankamızın ilk kredi kartı ürünü olan Ziraat Katılım Bankkart ilk faz çalışmaları ikinci çeyrek itibarıyla tamamlanmış olup Haziran ayında pilot uygulamaları başlamıştır. Temmuz ayı için yaygınlaşma planlaması yapılmış olup, ürünümüz müşterilerimizin kullanımına sunulacak ve pazarlama faaliyetlerine başlanacaktır. Ziraat Katılım Bankkart kredi kartı ile beraber kart hamillerimiz Bankkart üye işyeri programına dahil işyerlerinden taksitli işlem yapabilecek, puan kazanabilecek, güvenli ve hızlı şekilde elektronik ticaret ve temassız işlem gibi geniş yelpazede işlemler gerçekleştirebileceklerdir.

Yeni ürünümüzle beraber Bankamız müşteri sadakatinin artırılması, ödeme sistemleri pazar payımızın ve karlılığımızın artması hedeflenmektedir. İlerleyen dönemde müşteri deneyimi ve tüketici beklentilerini ön planda tutarak geliştirilecek yeni özellik ve uygulamalarla beraber sektörde Ziraat Katılım Bankkart kredi kartı rekabetçi bir kart ürün olarak yerini alacaktır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

###### Bilgi Teknolojileri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

- ❖ Açık Kaynak İşletim Sisteminin 48 şubede yaygınlaştırılması tamamlanmıştır.
- ❖ 15/03/2020 tarihli ve 31069 sayılı BDDK yönetmeliğine istinaden 01.07.2020 tarihinde yürürlüğe girecek maddeler yapılmış, 01.01.2021 tarihinde yürürlüğe girecek maddeler planlanmıştır.
- ❖ Bireysel Temel İhtiyaç Destek Finansmanı Projesi ile Ekonomik İstikrar Kalkanı kapsamında kullanılacak kredilere altyapı hazırlanmıştır.
- ❖ İletişim Merkezi Uzaktan Çalışma altyapısı hazırlanmıştır.
- ❖ Şubelerden iletilen talimatlı para transferi işlemlerinin Operasyon Merkezi tarafından yapılabilmesi sağlanmıştır.
- ❖ TBB Risk Merkezi Protestolu ve Ödenen Senet Bildirimleri Projesi ile senetlerin tekil numaralar ile takibi ve KKB ye günlük yapılan bildirimler ile daha iyi istihbarat yapılması sağlanmıştır.
- ❖ Katılım Müşterim Projesi ile müşterileri bilgilerinin tek seferde 360 derece sorgulanabilmesi sağlanmıştır.
- ❖ Ziraat Katılım Yayın Gönderi Sistemi ile müşterilere gönderilecek toplu kısa mesaj ve elektronik postaların yönetimi ve raporlanması için altyapı oluşturulmuştur.
- ❖ Beko ÖKC Projesi kapsamında BEKO markalı yazarkasa POS için bankamız POS uygulamasının çalışması sağlanmıştır.
- ❖ Ziraat Katılım BankKart Projesi ile kredi kartı altyapısı oluşturulmuştur.
- ❖ Sudan Şubesi Swift Entegrasyonu tamamlanmıştır.
- ❖ Kurum iç ve dış toplantıları için Açık Kaynak VK Sistemi hayata geçirilmiştir.

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

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

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

**VII. 2020 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler**

2020 yılının ikinci çeyreğinde, tüm dünyaya yayılan Covid-19 (Koronavirüs) salgınının küresel ekonomi üzerindeki etkisi azalmaya başlamış ve salgında ikinci dalga olasılığına rağmen ekonomik verilerde iyileşme görülmeye başlanmıştır. Koronavirüs salgını karşısında alınan tedbirlerin gevşetilmesi ve normalleşme sürecinin başlaması ile piyasada iyimserlik havası artmaya başlamıştır. Merkez bankaları salgından kaynaklı olarak likidite sıkışıklığını önlemek ve ekonomileri desteklemek için ikinci çeyrekte de bilanço büyütme ve faiz indirimlerine devam etmiştir. Bunun sonucunda finansal piyasalar açısından olumlu beklentiler artmıştır ancak reel sektörde toparlanma daha geriden gelmiştir. Önümüzdeki süreçte de atılan adımların devam etmesi ile reel sektörde ve finansal piyasalarda ivme kazanılması beklenmektedir.

ABD’de, yılın ikinci çeyreğinde para ve maliye politikalarında genişletici adımlar atılmış ve kamu harcama paketleri açıklanmıştır. FED bilanço büyütme devam etmiş ve bilanço büyüklüğünü yedi trilyon USD’nin üzerine çıkarmıştır. Virüs etkisiyle ABD ekonomisi yılın ilk çeyreğinde %5 daralmıştır. Ancak virüsün ABD ekonomisi üzerindeki asıl etkisi ikinci çeyrekte %32,9 daralma olarak ortaya çıkmıştır. FED, Haziran ayı toplantısında politika faizini değiştirmeyerek %0-0,25 seviyesinde sabit tutmuştur ve önümüzdeki birkaç sene daha faiz oranlarını düşük tutacağını işaretini vermiştir. ABD ekonomisinde, toparlanmanın etkisiyle uzun vadeli faizler kısa vadeli faizlerin üzerine çıkmıştır. ISM hizmetler endeksi, salgın nedeniyle 2 ay üst üste düşüşün ardından, Haziran ayında beklentileri aşarak 45,4’ten 57,1 seviyesine yükselmiştir. İmalat PMI verilerinde de son aylarda iyileşme devam etmiş 49,8’e yükselmiştir. ABD ekonomisindeki makro rakamların iyileşmesi ile birlikte, yılın ilk yarısında ciddi daralma meydana gelirken, alınan önlemlerle sayesinde yılın geri kalanında hızlı bir toparlanma beklenmektedir.

Koronavirüs salgınının en çok etkilediği Euro Bölgesi’nde, istihdam ve gelir kayıpları görülmüş, turizm başta olmak üzere birçok hizmet sektöründe ciddi daralmalar meydana gelmiştir. Virüsün olumsuz etkilerini azaltmak için Avrupa Bölgesi’nde büyük destek paketleri açıklanırken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise tahvil alımları yolu ile piyasaya likidite sağlamıştır. Yılın ilk çeyreğinde, Avrupa Birliği ekonomisinde %3,6 daralma yaşanırken ekonomilerin geçici süreli kapanması nedeni ile ikinci çeyrekte de yüzde %12,10 düzeyinde bir daralma meydana gelmiştir. Ancak son dönemde Euro Bölgesi PMI verilerinde olumlu gelişmeler yaşanırken, sanayi üretimi rakamlarında da toparlanma devam etmektedir. Sonuçta makroekonomik veriler hala salgın öncesi döneme göre olumsuz olmasına rağmen ileriye dönük iyimser beklentiler devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde de Avrupa’da negatif faiz ve varlık alım programı gibi adımların devam edeceği tahmin edilmektedir.

Küresel boyutta uygulanan sosyal yaşam kısıtlamaları ve karantina süreçleri nedeniyle petrol talebinin azalması ve OPEC+ ülkeleri arasında arz kısıtlamasına dair yaşanan anlaşmazlıkların da etkisi ile yılın ilk çeyreğinde petrol fiyatlarında ciddi düşüşler görülmüştür. Ancak yılın ikinci çeyreğinde sosyal hayatın normale dönmesi ve ciddi arz kesintilerinin belirtilmesi ile petrol fiyatlarında bir miktar toparlanma yaşanmış yeniden varil başına 40 doların üzerine çıkmıştır. Merkez bankaları salgın döneminde likidite sıkışıklığını önlemek için tahvil alım programları açıklamaları, kıymetli madenlere olan yatırım talebini artırmıştır. Bu nedenle ons altın fiyatı 1750 USD seviyesini aşmıştır. Son dönemde küresel ekonomide görülen iyileşme emareleri gelişmekte olan ülke ekonomilerine yönelik bakışı da olumlu yönde etkilemiştir. Çin’in ise salgınla mücadele de daha hızlı ve daha etkin davranması, diğer gelişmekte olan ülke ekonomilerine kıyasla, salgından kaynaklı ekonomik hasarı daha hızlı tamir edebileceği beklentisini ortaya çıkarmaktadır.

Türkiye ekonomisinde salgın sürecine ilişkin iyimser beklentiler ile birlikte finansal piyasalarda normalleşme sürecine girilmiştir. Borsa endeksi salgın öncesi fiyatlara yaklaşırken, finansal piyasalar V tipi toparlamayı fiyatlamaktadırlar. Ancak salgının reel ekonomi üzerindeki baskısı azalsa da devam etmiştir. Hükümetimiz salgının reel ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerinin önüne geçmek için bir takım önlemler alınmış ve ekonomi yönetimimizce yüksek tutarda destek paketleri açıklanmıştır. TCMB, para politikasında genişleyici bir para politikası izlemiş ve piyasadaki likidite sıkışıklığını rahatlatmak için tahvil alımlarını artıracığını açıklamıştır. TCMB, ayrıca faiz oranlarında bir miktar indirim yaparken, ihtiyatlı duruşunu da devam ettirmiştir. KGF destekli ve kamu bankaları ağırlıklı olarak, reel sektöre ve bireylere yönelik uygun vade ve faiz oranları ile yüksek tutarda finansman desteği sağlanmış, kredi taksit ertelemeleriyle ödeme sıkıntılarına karşı destek olunmuştur. Reel sektörde, Nisan ayında artan yavaşlama sürecinin ardından, Mayıs ayından itibaren toparlanmanın başladığı görülmektedir.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

---

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

##### VII. 2020 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Ekonomi yılın ilk çeyreğinde %4,5 büyümesine rağmen, yılın ikinci çeyreğinde ekonominin kısmi kapatılması nedeni ile daralma olacağı beklenmektedir. Ayrıca yurt dışı uçuşların durması, turizm sektörünü de olumsuz etkilerken yurt dışı talebinde azalması ihracat rakamları üzerinde baskı yaratmıştır. Ülkemizde de salgın nedeniyle toplam talepte bir miktar düşüş olmuş, bununla beraber talep enflasyonunda bir miktar düşüş gözlenmiştir. Ancak ülkemizdeki sağlık otoritesinin ve hükümetin salgın yönetimindeki başarısı salgın kontrol altına alınmıştır. Alınan tedbirlerle beraber sosyal hayat normalleşirken ekonomik aktivite kısa sürede yeniden salgın öncesi döneme dönmüştür.

Ekonomi yönetiminin uygulamış olduğu etkin politikalar sayesinde salgının ekonomiye etkisinin sınırlı olması beklenmektedir. Salgın nedeni ile üretimin sekteye uğradığı sektörlerde kısa çalışma ödeneğinin verilmesi kısa süreli çalışamayan çalışanlara gelir sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde faiz oranlarında düşüş görülürken ve enflasyonda da iyileşme meydana gelmiş, TL istikrar kazanmıştır. Petrol fiyatlarında bir miktar toparlanma olsa da düşük seyrin devam etmesi, önümüzdeki dönemde enflasyonu olumlu etkileyeceği düşünülmektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde salgın nedeni ile ekonominin kısmi kapatılması reel ekonominin bir miktar daralmasına neden olabilecektir. Virüsün etkilerini azaltmak için açıklanan programlar ve hükümet harcamaları nedeni ile bütçe rakamlarında bir miktar bozulma olmasına rağmen, ekonomik aktivite de salgın öncesi dönem yaklaşmıştır. Ülkemizdeki sağlık otoritesinin planlı ve organize şekilde tedbir alması ve hükümetin sağladığı teşvikler sayesinde diğer ülkeler ile kıyaslandığında virüs ile mücadelede Türkiye bir başarı hikâyesi yazmaktadır. Son yıllarda yapılan şehir hastaneleri ve sağlık sektörüne yapılan yatırımlar bu başarının en temel faktörleri arasında gösterilmektedir. Salgından en az etkilenen ülkelerin başında gelen Türkiye'nin küresel ekonominin toparlanması ile beraber ön plana çıkması beklenmektedir.