

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından, tamamı önceki dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılmış olan toplam 80.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 35.000 bin TL'lik kısmı cari dönemde iptal edilmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan toplam 45.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



Şartlı Sonuç

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

Diğer Husus

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Kasım 2020



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

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

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

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

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

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

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

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Ahmet BUÇUKOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR
Finansal Yönetim
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Grup Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana 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.	Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona	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	3
VII.	Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23-24
XV.	Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24-25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25-27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30-35
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35-36
III.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	37
IV.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37-42
V.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43-44
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46-47

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER		Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	22.534.199	19.881.779	42.415.978	13.032.105	12.425.040	25.457.145
II. ALINAN KREDİLER	(2)	302.990	1.604.739	1.907.729	374.535	3.121.136	3.495.671
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	264.379	-	264.379	19.135	-	19.135
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	3.554.573	-	3.554.573	2.482.999	-	2.482.999
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	956	-	956	19	12.460	12.479
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		956	-	956	19	12.460	12.479
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	114.738	15.878	130.616	97.792	12.267	110.059
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	219.224	188.459	407.683	189.634	45.645	235.279
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		41.109	-	41.109	35.712	-	35.712
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		178.115	188.459	366.574	153.922	45.645	199.567
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	91.705	26	91.731	122.428	-	122.428
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	300.260	754.430	1.054.690	312.351	537.338	849.689
12.1 Krediler		300.260	754.430	1.054.690	312.351	537.338	849.689
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	576.013	182.013	758.026	363.557	76.805	440.362
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	3.626.241	(82)	3.626.159	3.166.186	642	3.166.828
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.750.000	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.365)	-	(2.365)	(2.365)	-	(2.365)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.139	(82)	5.057	56.429	642	57.071
14.5 Kar Yedekleri		1.098.041	-	1.098.041	555.646	-	555.646
14.5.1 Yasal Yedekler		60.388	-	60.388	35.234	-	35.234
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		991.586	-	991.586	488.002	-	488.002
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	32.410	-	32.410
14.6 Kar veya Zarar		513.913	-	513.913	544.963	-	544.963
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		2.568	-	2.568	28.228	-	28.228
14.6.2 Dönem Net Kar/Zararı		511.345	-	511.345	516.735	-	516.735
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		31.585.278	22.627.242	54.212.520	20.160.741	16.231.333	36.392.074

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/09/2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/09/2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	511.345	379.140
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(52.014)	47.809
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(52.014)	47.809
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(66.839)	61.251
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	14.825	(13.442)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	459.331	426.949

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU														
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler													
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme Ve/Veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2019														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000					1.473			(39.807)		158.593	348.325		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	348.325		2.218.584
IV. Toplam Kapsamlı Gelir									47.809					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı													379.140	426.949
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		195	(24)				76.956			338.636
XI. Kar Dağıtım											322.665	(322.665)		
11.1 Dağıtılan Temettü														
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											322.665	(322.665)		
11.3 Diğer														
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.750.000			261.513		1.664	(24)		8.002		558.214	25.660	379.140	2.984.169
CARİ DÖNEM 30.09.2020														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000			261.513		(2.365)			57.071		555.646	544.963		3.166.828
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler														
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi														
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi														
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000			261.513		(2.365)			57.071		555.646	544.963		3.166.828
IV. Toplam Kapsamlı Gelir									(52.014)				511.345	459.331
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı														
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı														
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller														
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları														
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış														
XI. Kar Dağıtım											542.395	(542.395)		
11.1 Dağıtılan Temettü														
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											542.395	(542.395)		
11.3 Diğer														
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.750.000			261.513		(2.365)			5.057		1.098.041	2.568	511.345	3.626.159

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

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

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

3. Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

7. Birleşmenin pay değişimi yoluyla gerçekleşmesi durumunda:

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

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

Ortak kontrole tabi işletme birleşmesi neticesinde edinilen işletmenin varlığının sona erip edinen işletme bünyesine dâhil olması ya da sonradan böyle bir durumun ortaya çıkması veya bağlı ortaklığın sonradan infisah olması halinde "Ortak Kontrole Tabi Teşebbüs veya İşletmeleri İçeren Birleşmelerin Etkisi" kaleminde yer alan tutarlar, olayın ortaya çıktığı hesap döneminden başlamak üzere en fazla 5 hesap dönemi içinde eşit taksitler halinde "Geçmiş Yıllar Kârları/Zararları" kalemine 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 tescili bulunan Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin mevcut çıkarılmış sermayesinde %24 paya karşılık gelen 14.400 TL nominal değerli hissenin tamamı 22 Kasım 2019 tarihinde 39.703 TL bedel ile T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ne devredilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmekte tahakkuk esasına göre kayıtlara alınmaktadır. Banka, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

Banka, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" kaleminde gösterilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Krediler

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

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Dövizde endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmakta, 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın 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 olarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Olasılığı modellerinde, segment ve ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Diğer

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

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

30 - 90 gün

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

90 - 180 gün

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

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Makroekonomik bilgiler

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite riski

Ana Ortaklık Banka proaktif yaklaşım sergileyerek likidite riskinin yönetiminde olası kriz durumlarına karşı likidite yeterlilik seviyesini yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite yeterliliğini günlük olarak 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman 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 zımni 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 yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit 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 zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Banka, yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 11.819 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.662 TL).

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

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanlığı yetkili kılınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden 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 beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş 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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.606.401 TL (31 Aralık 2019: 3.901.711 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,68'dir (31 Aralık 2019: %16,58). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Cekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.098.041	817.159
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	264.205	54.706
Kâr	513.913	544.963
Net Dönem Kârı	511.345	516.735
Geçmiş Yıllar Kârı	2.568	28.228
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye	3.626.159	3.166.828
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	20.036	20.234
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	147.516	120.641
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	167.552	140.875
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.458.607	3.025.953
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	702.569	519.350
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	702.569	519.350
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4.161.176	3.545.303
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	300.000	300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	148.361	57.294
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	448.361	357.294
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	448.361	357.294
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.609.537	3.902.597

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3.136	886
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4.606.401	3.901.711
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29.380.859	23.533.881
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,77	12,86
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,16	15,06
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,68	16,58
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,27	8,36
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	148.361	57.294
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	148.361	57.294
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutar.

(**) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge 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 benzer kredi sağlamıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	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)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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 olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayınlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	703 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	900 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler

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

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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir.

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

- d) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
7,5210	8,8600	5,4028	1,1847	0,8454	8,1994	5,6285	0,8174	9,6847	1,9901	7,0503

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(***)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.343.385	1.989.167	1.253.787	4.586.339
Bankalar	277.850	416.483	890.351	1.584.684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	271.782	1.233.083	-	1.504.865
Krediler (*)	7.984.311	5.084.686	-	13.068.997
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	766.486	-	-	766.486
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	341	341
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	21.743	10.809	5.799	38.351
Toplam Varlıklar	10.665.557	8.734.228	2.150.278	21.550.063
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	26	125	-	151
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	7.495.069	9.552.800	2.833.759	19.881.628
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.528.158	76.581	-	1.604.739
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	1.033.000	102.711	5.095	1.140.806
Toplam Yükümlülükler	10.056.253	9.732.217	2.838.854	22.627.324
Net Bilanço Pozisyonu	609.304	(997.989)	(688.576)	(1.077.261)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	(805.652)	802.848	2.090	(714)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.501	820.657	61.057	886.215
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	810.153	17.809	58.967	886.929
Gayrinakdi Krediler	5.614.192	3.296.017	109.444	9.019.653
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.991.264	6.308.602	991.454	16.291.320
Toplam Yükümlülükler	7.620.980	7.671.150	926.101	16.218.231
Net Bilanço Pozisyonu	1.370.284	(1.362.548)	65.353	73.089
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.316.302)	1.317.991	-	1.689
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.317.991	-	1.317.991
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.316.302	-	-	1.316.302
Gayrinakdi Krediler	3.528.070	2.792.756	80.345	6.401.171

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 10.414 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2019: 10.672 TL).

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

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

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

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

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

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

1) Likidite Riski

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, 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 kullandırılan kredilerin aylık taksit tahsilatları da Banka'nın kaynak ihtiyacını karşılamada kullanılmaktadır.

2) Likidite karşılama oranı

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo bazda, aylık ise konsolide bazda BDDK’ya iletmektedir. Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Temmuz YP 301,32 , TP+YP 110,65 ; Ağustos YP 344,95 , TP+YP 91,15 ; Eylül YP 334,90 , TP+YP 90,27 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2019: Son üç ay içinde konsolide oranlar sırasıyla Ekim YP 355,77 , TP+YP 252,74 ; Kasım YP 367,79 , TP+YP 279,22 ; Aralık YP 403,36 , TP+YP 296,99 olarak gerçekleşmiştir.)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	4.906.883	3.146.170	4.906.883	3.146.170
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	4.906.883	3.146.170
NAKİT ÇIKIŞLARI	28.512.578	12.835.438	7.034.914	3.362.157
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
Teminatlı 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
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	28.512.578	12.835.438	7.034.914	3.362.157
NAKİT GİRİŞLERİ	7.195.386	3.619.277	6.247.901	3.355.456
Teminatlı 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
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.195.386	3.619.277	6.247.901	3.355.456
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	4.906.883	3.146.170
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.758.729	840.539
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	279	374

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

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

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 30 Eylül 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,9'dur (31 Aralık 2019: %7,7). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

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

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a) Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Yükümlülüğü Cari Dönem 30.09.2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	26.877.764	22.300.329	2.150.221
2	Standart yaklaşım	26.877.764	22.300.329	2.150.221
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	181.442	45.469	14.515
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	181.442	45.469	14.515
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	489.929	183.570	39.194
17	Standart yaklaşım	489.929	183.570	39.194
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.831.724	1.004.413	146.538
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.831.724	1.004.413	146.538
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	29.380.859	23.533.781	2.350.469

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

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

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Önceki Dönem - 1 Ocak - 31 Aralık 2019 (***)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılmayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	151.174	1.980.286	197.155	308.057	2.636.672
Kredilerden Alınan Kar Payları	151.174	1.980.286	-	-	2.131.460
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	507	-	507
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	158.541	-	158.541
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	38.107	308.057	346.164
Kar Payları Giderleri	620.101	557.310	524.518	14.999	1.716.928
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	620.101	557.310	5.296	-	1.182.707
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	204.228	-	204.228
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	10.591	-	10.591
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	304.403	-	304.403
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	14.999	14.999
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(468.927)	1.422.976	(327.363)	293.058	919.744
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	8.748	86.507	-	(23.294)	71.961
Alınan Ücret ve Komisyonlar	8.748	86.507	-	10.477	105.732
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	33.771	33.771
Temettü Gelirleri	-	-	2.857	-	2.857
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	52.518	-	52.518
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	313	-	149.893	150.206
Beklenen Zarar Karşılıkları	29.289	322.414	-	39.747	391.450
Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	19.637	19.637
Personel Giderleri	-	-	-	136.524	136.524
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	168.376	168.376
Net Faaliyet Karı / Zararı	(489.468)	1.187.382	(271.988)	55.373	481.299
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	-	-	14.930	14.930
Vergi Karşılığı	-	-	-	(117.089)	(117.089)
Net Dönem Karı / Zararı	(489.468)	1.187.382	(271.988)	(46.786)	379.140
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	-	-	-
Bankalar(*)	-	-	916.283	-	916.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.386.937	-	2.386.937
Krediler(**)	2.159.061	21.671.460	5.160.663	-	28.991.184
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	547.750	-	547.750
Türev Finansal Varlıklar	-	-	17.496	-	17.496
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	3.532.424	3.532.424
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	2.159.061	21.671.460	9.029.129	3.532.424	36.392.074
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	15.884.116	9.573.029	-	-	25.457.145
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	12.479	-	12.479
Alınan Krediler	-	-	3.495.671	-	3.495.671
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	19.135	-	19.135
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	2.482.999	-	2.482.999
Karşılıklar	-	-	-	235.279	235.279
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	1.522.538	1.522.538
Özkaynaklar	-	-	-	3.166.828	3.166.828
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	15.884.116	9.573.029	6.010.284	4.924.645	36.392.074

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	105.235	897.408	5.205	332.276
Yurtdışı	-	687.276	-	578.937
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	105.235	1.584.684	5.205	911.213

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 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	241.013	16.497
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	81.954	84.643
Toplam (*)	322.967	101.140

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

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

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

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

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

4. Beklenen Zarar Karşılıkları

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.321	8.674	27	17.469
Swap İşlemleri	-	2.090	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.321	10.764	27	17.469

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

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

(*) 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 30.09.2020				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler				
İhracat Kredileri	2.522.704	5.787	-	-
İthalat Kredileri	79.370	-	-	-
İşletme Kredileri	23.455.113	286.005	507.502	-
Tüketici Kredileri	4.700.342	6.606	-	-
Kredi Kartları	1.296	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	829.292	-	-	-
Diğer	1.945.221	62.748	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	640.386	12.923	67.336	-
Toplam	34.173.724	374.069	574.838	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Yurtiçi Krediler	34.105.065	23.677.914
Yurtdışı Krediler	99.734	1.031.681
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	717.883	523.787
Toplam (*)	34.922.682	25.233.382

(*) Donuk alacaklar dahil edilmemiştir.

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

g) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69.083	136.955
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	189.085	77.186
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	622.218	253.632
Toplam	880.386	467.773

ğ) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	49.587	73.404	168.392
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	118.670	262.489	790.610
Özel Karşılık Tutarı (-)	69.083	189.085	622.218
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	49.587	73.404	168.392
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	18.600	118.346	70.563
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	155.555	195.532	324.195
Özel Karşılık Tutarı (-)	136.955	77.186	253.632
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18.600	118.346	70.563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem Sonu Bakiyesi			
30.09.2020			
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20.071	9.954	67.738
Karşılık Tutarı (-)	7.216	5.415	53.356

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

j) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve 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 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Borçlanma Senetleri (*)	766.486	547.750
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	766.486	547.750

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

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ^(*)	3.540.790	122	-	221.681	-	50	6	-	-
2 ^(*)	14.091	89	-	2.092	-	25	18	-	-

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2020	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 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2020			Önceki Dönem 31.12.2019		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	180.665	33.149	147.516	143.633	22.992	120.641
Toplam	180.665	33.149	147.516	143.633	22.992	120.641

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

13. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	6.363.782	5.251.128	11.172.543	7.383.152
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	3.566.362	3.496.444	3.100.382	2.657.587
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	2.797.420	1.754.684	8.072.161	4.725.565
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 30.09.2020	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	473	770
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	302.990	1.463.993	416.773	3.704.193
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	140.746	-	515.362
Toplam	302.990	1.604.739	416.773	4.219.555

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	264.379	-	19.135	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	264.379	-	19.135	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	264.379	-	19.135	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	3.554.573	-	2.482.999	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	3.554.573	-	2.482.999	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	956	-	19	12.460
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	956	-	19	12.460

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12.549	10.539	4.342	3.953
1-5 Yıl Arası	73.497	53.322	64.193	46.451
5 Yıldan Fazla	129.877	66.755	123.525	59.655
Toplam	215.923	130.616	192.060	110.059

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 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 27.590 TL'dir (31 Aralık 2019: 18.452 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi kararı ile tamamı önceki yıllarda kayıtlara alınmış olan 45.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 80.000 TL).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 236.086 TL tutarındaki kısmı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 19. maddesi uyarınca beklenen zarar karşılığı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanması için kullanılmak üzere ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 64.051 TL).

Ayrıca, Banka Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler için 27.590 TL (31 Aralık 2019: 18.452 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) için 39.421 TL (31 Aralık 2019: 19.923 TL) ve diğer karşılıklar için 18.477 TL (31 Aralık 2019: 17.140 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 7.117 TL (tam TL) (31 Aralık 2019: 6.380 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
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	3.157	2.268
Kar payı maliyeti	-	801
Ödenen tazminatlar	-	(316)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	-	216
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(43)
Dönem Sonu Değeri	11.819	8.662

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

ç.2) Emeklilik Hakları

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

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

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

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

c) Primlere ilişkin bilgiler

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

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	300.260	-	312.351	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	754.430	-	537.338
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	300.260	754.430	312.351	537.338

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 31.12.2019	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:				
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	-	754.430	-	537.338
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:				
Sermaye Benzeri Krediler ^(**)	300.260	-	312.351	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	300.260	754.430	312.351	537.338

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

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

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30.09.2020	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).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır

(31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

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

	Cari Dönem 30.09.2020		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	5.139	(82)	56.429	642
Değerleme Farkı	6.340	(82)	72.454	642
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(1.201)	-	(16.025)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	5.139	(82)	56.429	642

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Teminat Mektupları	12.176.235	9.381.555
Banka Kredileri	6.238	18.753
Akreditifler	1.215.553	983.145
Diğer Garanti ve Kefaletler	1.983.057	944.684
Toplam	15.381.083	11.328.137

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

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Geçici Teminat Mektupları	993.348	764.821
Kesin Teminat Mektupları	5.966.787	4.596.487
Avans Teminat Mektupları	635.613	621.598
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	78.574	77.809
Diğer Teminat Mektupları	4.501.913	3.320.840
Toplam	12.176.235	9.381.555

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

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

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 30.09.2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	1.895.362	363.577	1.866.035	265.425
Kısa Vadeli Kredilerden	519.310	77.773	847.313	88.162
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.318.528	285.804	989.444	177.263
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	57.524	-	29.278	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020		Önceki Dönem 30.09.2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	22.046	214	462	45
Yurtdışı Bankalardan	-	215	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	22.046	429	462	45

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi**

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

Önceki Dönem 30.09.2019	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	87	4.883	326	-	-	5.296
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	53.661	404.806	4.282	5.242	32.284	500.275
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3.757	23.233	9.042	11.611	17.696	65.339
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	19.540	299.668	21.590	13.141	1.554	355.493
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.696	67.543	57.105	4.523	966	131.833
Toplam	78.741	800.133	92.345	34.517	52.500	1.058.236
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	138	-	-	-	138
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	5.753	51.845	1.413	938	13.836	73.785
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	11	274	-	-	-	285
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.514	31.510	1.256	878	9.085	44.243
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1	1.374	-	-	-	1.375
Kıymetli Maden Depo	4.645	-	-	-	-	4.645
Toplam	11.924	85.141	2.669	1.816	22.921	124.471
Genel Toplam	90.665	885.274	95.014	36.333	75.421	1.182.707

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

a. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 30.09.2019
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(53.769)	72.520
Toplam	(53.769)	72.520

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktör bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Ocak 2019 tarih ve 8210 sayılı kararı ile Banka'nın 21 Şubat 2019 tarihli 6/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Banka (Devralan) ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. (Devrolunan) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca birleşmiş olup; birleşme işlemi 1 Mart 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 30.09.2019
Beklenen Zarar Karşılıkları	813.194	351.691
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	119.344	28.526
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	100.247	44.257
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	593.603	278.908
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	195.714	39.759
Toplam	1.008.908	391.450

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 30.09.2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.157	2.302
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	37.140	32.404
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.157	7.455
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	92.928	62.093
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	166	126
Bakım ve Onarım Giderleri	14.609	11.919
Reklam ve İlan Giderleri	27.831	15.759
Diğer Giderler	50.322	34.289
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	219	7.796
Diğer (*)	80.065	56.326
Toplam	223.666	168.376

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 45.656 TL (30 Eylül 2019 21.909 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 30.183 TL (30 Eylül 2019 27.447 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

Cari Dönem

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

Önceki Dönem

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	42.411	8.159	-	-
Dönem Sonu	-	-	334	42.411	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	17	4.810	-	-

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2.383.936	2.401.773	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.629.275	2.383.936	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	8.656	20.824	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

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

VI. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

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

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

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

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

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

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

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

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

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

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

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

u

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

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

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

ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNE DEVAM EDİYOR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

ZİRAAT KATILIM SUDAN FAALİYETLERİNE BAŞLADI

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

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 22,4 MİLYAR TL' YE ULAŞTI

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

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 22,4 MİLYAR TL' YE ULAŞTI

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

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

BANKAMIZ İLE İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ KADSİS PROTOKOLÜ İMZALADI

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKART MÜŞTERİLERİMİZİN HİZMETİNE SUNULDU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

SELDEN ETKİLENEN İŞLETMELERE UYGUN FİNANSMAN DESTEĞİ

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

İŞE DEVAM FİNANSMAN DESTEĞİ PAKETİ 3. ÇEYREKTE DE DEVAM ETTİ

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

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

DİJİTAL ONAY PROJESİNİN İLK FAZİ BAŞLADI

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

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

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

WEB SİTEMİZ YENİLENDİ

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

FİNANS ALANINDAKİ PROJELERE API DESTEĞİ

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

AÇIK KAYNAK İŞLETİM SİSTEMİMİZ 76 ŞUBEDE TAMAMLANDI

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

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

MÜŞTERİLERİMİZ VE ÇALIŞANLARIMIZ İÇİN COVID-19 TEDBİRLERİMİZ DEVAM EDİYOR

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

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

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

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

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

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

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş. (Devamı)

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

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

ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

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

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

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

VII. 2020 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Pazarlama Bölüm Başkanlığı

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2020 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

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

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

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

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

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

Kanal Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Kurumsal Web Site & İnternet Şubesi & Mobil Bankacılık:

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

Müşteri Memnuniyeti:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2020 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Bilgi Teknolojileri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

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

VIII. 2020 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

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

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

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

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

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

.....