

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi



İstanbul, 9 Kasım 2016

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

Osman ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Hakan AYDOĞAN
Finansal Koordinasyon ve
İnsan Kaynakları
Genel Müdür Yardımcısı

Osman ÇETİNER
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Tuncay KAMIŞ / Finansal Raporlama Yöneticisi
Tel No : 0 212 404 13 35
Faks No : 0 212 404 10 81

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. 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. 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. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. 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 Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Gelir tablosu	7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI. 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	12-13
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Kâr Payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	22-27
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-29
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	30
IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	30-35
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	36
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36-37
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	38-39

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-49
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-56
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58-62
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	63
VI. Katılım Bankası'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	64
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	66-73
--	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım ("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 merkezi İstanbul'dadır.

Ana faaliyet alanı, 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.

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla her biri bir Türk Lirası değerinde 747.000.000 adet paya ayrılmış olan 747.000 TL tutarındaki sermayesinin 746.999.996 payı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ye, bir payı Ziraat Sigorta A.Ş.'ye, bir payı Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye, bir payı Ziraat Teknoloji A.Ş.'ye ve bir payı Ziraat Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye aittir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. 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	Başkan
Osman ARSLAN	Genel Müdür ve Üye
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Üye
Cemalettin BAŞLI	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Salim ALKAN	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Feyzi ÇUTUR	Üye
Metin ÖZDEMİR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları (*)	
Hakan AYDOĞAN	Finansal Kordinasyon ve İnsan Kaynakları
Mustafa AKIN	Pazarlama
Tahir DEMİRKIRAN (*)	Kredi Tahsis ve Yönetimi

(*) 12.01.2016 Tarih 1/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. 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.	746.999.996	99,9999996	746.999.996	-
Ziraat Sigorta A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,0000001	1	-
Toplam	747.000.000	100,00	747.000.000	-

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin tek hissedarı Hazine'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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.

Banka hesap kayıtlarında 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.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

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

Banka'nın, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yurt içinde 41 şubesi, 627 personeli ile faaliyet göstermektedir.

Bankanın yurtdışında şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	BİN TÜRK LİRASI					
			Cari Dönem (30/09/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	AKTİF KALEMLER							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	144.487	558.690	703.177	29.239	137.837	167.076
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	68	1.076	1.144	2.870	1	2.871
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		68	1.076	1.144	2.870	1	2.871
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		68	1.076	1.144	2.870	1	2.871
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	2.923	257.880	260.803	17.979	94.586	112.565
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	368.611	6.270	374.881	120.973	6.049	127.022
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.719	-	4.719	4.719	-	4.719
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		363.892	6.270	370.162	116.254	6.049	122.303
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3.934.722	597.197	4.531.919	1.442.397	247.709	1.690.106
6.1	Krediler ve Alacaklar		3.931.513	597.197	4.528.710	1.442.395	247.709	1.690.104
6.1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		425.240	179.603	604.843	323.118	14.608	337.726
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		3.506.273	417.594	3.923.867	1.119.277	233.101	1.352.378
6.2	Takipteki Krediler		4.047	-	4.047	2	-	2
6.3	Özel Karşılıklar (-)		838	-	838	-	-	-
VII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7.896	-	7.896	-	-	-
VIII.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
8.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
8.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
IX.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	50	-	50	-	-	-
9.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		50	-	50	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
X.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
10.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	94.400	-	94.400	8.854	-	8.854
11.1	Finansal Kiralama Alacakları		106.179	-	106.179	11.217	-	11.217
11.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		11.779	-	11.779	2.363	-	2.363
XII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
12.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	42.024	-	42.024	38.788	-	38.788
XIV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	22.283	-	22.283	20.996	-	20.996
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		22.283	-	22.283	20.996	-	20.996
XV.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI.	VERGİ VARLIĞI	(16)	3.120	-	3.120	3.272	-	3.272
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	3.272	-	3.272
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		3.120	-	3.120	-	-	-
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
17.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(17)	39.582	64	39.646	5.860	25	5.885
	AKTİF TOPLAMI		4.660.166	1.421.177	6.081.343	1.691.228	486.207	2.177.435

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	BİN TÜRK LİRASI					
			Cari Dönem (30/09/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	PASİF KALEMLER							
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	2.534.986	1.340.344	3.875.330	735.731	520.574	1.256.305
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		2.944	106	3.050	889	2	891
1.2	Diğer		2.532.042	1.340.238	3.872.280	734.842	520.572	1.255.414
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	101.363	1.048.188	1.149.551	-	163.905	163.905
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		174.748	-	174.748	48.536	-	48.536
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR		7.567	638	8.205	15.246	4.513	19.759
VII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	58.962	4.372	63.334	5.955	284	6.239
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
8.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
8.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
9.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(7)	49.666	1.028	50.694	14.960	39	14.999
10.1	Genel Karşılıklar		40.957	-	40.957	13.939	-	13.939
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.868	-	1.868	-	-	-
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		6.841	1.028	7.869	1.021	39	1.060
XI.	VERGİ BORCU	(8)	7.629	-	7.629	3.162	-	3.162
11.1	Cari Vergi Borcu		7.629	-	7.629	2.510	-	2.510
11.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	652	-	652
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	751.868	(16)	751.852	664.609	(79)	664.530
14.1	Ödenmiş Sermaye		747.000	-	747.000	675.000	-	675.000
14.2	Sermaye Yedekleri		4.413	(16)	4.397	1.591	(79)	1.512
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		4.413	(16)	4.397	1.591	(79)	1.512
14.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kar veya Zarar		455	-	455	(11.982)	-	(11.982)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		(11.982)	-	(11.982)	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		12.437	-	12.437	(11.982)	-	(11.982)
	PASİF TOPLAMI		3.686.789	2.394.554	6.081.343	1.488.199	689.236	2.177.435

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	BİN TÜRK LİRASI					
			Cari Dönem (30/09/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	1.119.677	1.662.753	2.782.430	151.050	411.327	562.377
I.	GARANTİ VE KEFALETLER		1.056.212	1.368.218	2.424.430	82.420	317.140	399.560
1.1	Teminat Mektupları		1.052.966	833.693	1.886.659	82.420	286.028	368.448
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.637	475.015	476.652	80	107.915	107.995
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		941.327	-	941.327	77.238	-	77.238
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		110.002	358.678	468.680	5.102	178.113	183.215
1.2	Banka Kredileri		-	838	838	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	838	838	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	114.283	114.283	-	31.112	31.112
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	114.283	114.283	-	31.112	31.112
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		3.075	406.170	409.245	-	-	-
1.7	Diğer Kefaletlerimizden		171	13.234	13.405	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		63.465	91.930	155.395	3.208	-	3.208
2.1	Çaylamaz Taahhütler		63.465	91.930	155.395	3.208	-	3.208
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		40.128	91.930	132.058	-	-	-
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		23.073	-	23.073	3.181	-	3.181
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		264	-	264	27	-	27
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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 Çaylamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	202.605	202.605	65.422	94.187	159.609
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		-	202.605	202.605	65.422	94.187	159.609
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	202.605	202.605	65.422	94.187	159.609
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	101.796	101.796	65.422	15.920	81.342
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	100.809	100.809	-	78.267	78.267
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.692.634	268.982	4.961.616	663.443	44.080	707.523
IV.	EMANET KIYMETLER		151.673	69.898	221.571	31.043	10.939	41.982
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		14	-	14	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		143.485	3.722	147.207	28.019	2.069	30.088
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.174	88	8.262	3.024	9	3.033
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	56.606	56.606	-	6.603	6.603
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	9.482	9.482	-	2.258	2.258
V.	REHİNLİ KIYMETLER		4.540.961	199.084	4.740.045	632.400	33.141	665.541
5.1	Menkul Kıymetler		5.335	-	5.335	1.803	-	1.803
5.2	Teminat Senetleri		463.888	18.232	482.120	43.667	303	43.970
5.3	Emtia		292.044	-	292.044	86.792	-	86.792
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.351.425	-	3.351.425	482.182	-	482.182
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		428.269	180.852	609.121	17.956	32.838	50.794
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			5.812.311	1.931.735	7.744.046	814.493	455.407	1.269.900

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

III. GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI				
	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 01/01-30/09/2016	Önceki Dönem 16/02-30/09/2015	Cari Dönem 01/07-30/09/2016	Önceki Dönem 01/07-30/09/2015
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	244.087	47.426	109.232	23.646
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		223.756	22.464	99.897	18.827
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		2.604	1	1.123	1
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		353	7.462	-	1.434
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		15.318	17.499	7.061	3.384
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		14.922	2.230	6.850	1.518
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		396	15.269	211	1.866
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2.004	-	1.101	-
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		52	-	50	-
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	106.852	4.877	51.854	4.735
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		85.588	4.791	42.239	4.649
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		16.763	1	7.295	1
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		4.501	85	2.320	85
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-	-	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-	-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		137.235	42.549	57.378	18.911
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		8.240	(519)	3.348	(314)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.911	132	5.017	128
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7.831	79	3.317	77
4.1.2 Diğer		4.080	53	1.700	51
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.671	651	1.669	442
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	1	-	1
4.2.2 Diğer		3.671	650	1.669	441
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	4.364	1.477	1.230	1.439
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(4)	3.748	(1.373)	1.136	(1.383)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		616	2.850	94	2.822
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.330	19	66	19
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		151.169	43.526	62.022	20.055
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	34.987	5.935	12.002	3.604
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	99.077	35.155	37.800	15.952
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		17.105	2.436	12.220	499
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	17.105	2.436	12.220	499
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(4.668)	(2.191)	(2.252)	(1.371)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8.818)	(2.092)	(4.317)	(1.269)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		4.150	(99)	2.065	(102)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	12.437	245	9.968	(872)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	12.437	245	9.968	(872)
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,01665	0,00036	0,01334	(0,00129)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 30/09/2016 Önceki Dönem 30/09/2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3.264 2.619
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	- -
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	- -
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	- -
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	- -
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	- -
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	- -
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	- -
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(379) (524)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2.885 2.095
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	- -
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	- -
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	- -
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	- -
11.4	Diğer	- -
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	2.885 2.095

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																		
Önceki Dönem 30 Eylül 2015		(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.095	-	-	-	-	2.095
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675.000
14.1	Nakden	675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675.000
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245	-	-	-	-	-	-	245
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XX)		675.000	-	-	-	-	-	-	-	245	-	2.095	-	-	-	-	677.340

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																	
Cari Dönem	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.982)	1.512	-	-	-	-	664.530
II. Dönem İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.885	-	-	-	-	2.885
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.1 Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	12.437	-	-	-	-	-	-	12.437
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		747.000	-	-	-	-	-	-	-	12.437	(11.982)	4.397	-	-	-	-	751.852

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	
		Cari Dönem 01/01 - 30/09/2016	Önceki Dönem 16/02 - 30/09/2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		12.030	3.015
1.1.1 Alınan Kâr Payları		184.256	41.155
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(93.498)	(3.413)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.912	132
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7.419	1.199
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(47.436)	(16.399)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.843)	(1.723)
1.1.9 Diğer		(45.780)	(17.936)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		505.169	214.471
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(420.335)	(70.175)
1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(2.866.397)	(1.113.762)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)		(50.513)	(17.219)
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		2.610.636	699.701
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		980.681	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		251.097	715.926
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		517.199	217.486
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(270.284)	(160.386)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(10.384)	(17.678)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(248.990)	(122.840)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(7.896)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		(2.964)	(19.868)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		23.718	10.080
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		270.633	67.180
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		145.137	-
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		415.770	67.180

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları” ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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 Bunların 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.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları 31 Aralık 2015 bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları 30 Eylül 2015 tarihli bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar ve özel cari hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklar bakiyelerini, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmektedir. Katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para ve dövize endeksli kredilerin, riski katılma hesaplarına ait olan kısmı ise cari kurlarla değerlendirilerek oluşan kur farkları kambiyo işlemleri kar veya zararı hesaplarında takip edilmektedir.

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.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. 22 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur.

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

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

Banka, türev işlemlerini TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği alım satım amaçlı veya finansal riskten korunma aracı olarak sınıflandırmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla finansal riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlar sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" gereği donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin kar payı tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilemediği halde gelir yazılan kar payı tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelirlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Nakdi ve Gayri Nakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar. Diğer ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Finansal varlıkların alım-satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmekte olup, edinimleri sırasında sınıflandırılmakta ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, kredi ve alacak, satılmaya hazır veya alım satım amaçlı finansal varlık olarak tasnife tabi tutulmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Alım satım amaçlı 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.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı öngörülen işlem fiyatlarından kayda alınmakta ve müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile taşınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların, gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark kar payı reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri de karşılaştırılarak aradaki fark kar payı gelirleri veya değer düşüş gideri olarak gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılmakta ve aradaki fark özkaynaklar kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif bir piyasada fiyat kotasyonu bulunmaması veya makul değerın güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar; alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır. İç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Katılım Bankaları Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, gelir tablosunda menkul değerlerden elde edilen kar payı gelirleri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının veya olaylarının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmiş tutarlarının, daha önceki değerlendirilmiş tutarlarından düşük olması halinde, önceki değer artışının üzerinde bir değer kaybı varsa aradaki fark "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Değer artışı halinde önce söz konusu kıymetin değer düşüş giderleri ters kayıtlarla gelire dönüştürülmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara dair kalıcı değer düşüşü olması durumunda, ilgili TMS hükümleri çerçevesinde, "Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri" hesabının borcuna kaydedilmektedir.

Banka, krediler ve diğer alacakları, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda sınıflandırmakta ve yönetmeliğe uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş yıllar giderlerine ait tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

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 aktif ve pasifi 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 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, varlıklar içerisinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

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.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFIYE 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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2
Taşıt ve Demirbaşlar	: % 2 - 20

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.

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla alınan maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde bir varlık, pasifinde ise bir borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Banka, şube yerleri için yapmış olduğu faaliyet kiralama ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Kiraya Veren Olarak Yapılan İşlemler ;

Banka, katılım bankası olarak, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Banka finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde yansıtılır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla lehte veya aleyhte açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

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.

Yasalara göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma veya belirli yasal koşulları taşıyan istifa durumunda ödenmektedir. 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.

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

a. Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar 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.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden 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 hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da 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

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

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 yasalaşmış 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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)

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 finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Bankanın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Bankanın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti 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, VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 727.797 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14.36'dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 636.430 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %47.41'dir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	747.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.397	
Kâr	12.437	
Net Dönem Kârı	12.437	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	763.834	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11.982	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	15.305	
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	13.369	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir 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	-	
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	40.656	
Çekirdek Sermaye Toplamı	723.178	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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	-	-
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'nunu 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 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	8.913	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3.120	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	12.033	-
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	711.145	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	16.652	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	16.652	-
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'nunu 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	16.652	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	727.797	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2016	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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	-	
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)	727.797	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5.066.969	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,27	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,04	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,36	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	3,13	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,63	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2,50	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,77	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	40.952	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	16.652	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	675.000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.512
Kar	(11.982)
Net Dönem Karı	(11.982)
Geçmiş Yıllar Karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	664.530
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	11.885
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	8.398
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
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	20.283
Çekirdek Sermaye Toplamı	644.247

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	12.598
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 (-)	12.598
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	631.648
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	4.782
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.782
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	4.782

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem
SERMAYE	636.430
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 (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarla ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %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	636.430
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	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	106.819
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	576
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	-
Özkaynak	636.430
$\frac{\text{Özkaynak}}{((\text{KRSY} + \text{PRSY} + \text{ORSY}) * 12,5) * 100}$	47,41
$\frac{\text{Ana Sermaye}}{((\text{KRSY} + \text{PRSY} + \text{ORSY}) * 12,5) * 100}$	47,05
$\frac{\text{Çekirdek Sermaye}}{((\text{KRSY} + \text{PRSY} + \text{ORSY}) * 12,5) * 100}$	47,99

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **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:**

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı 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:**

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
26.09.2016	2,9745	3,3488	2,2486	0,4451	0,3452	3,0433	2,2358	0,3633	3,8428	0,7852	2,9320
27.09.2016	2,9790	3,3339	2,2573	0,4432	0,3417	3,0344	2,2245	0,3617	3,8524	0,7859	2,9390
28.09.2016	2,9795	3,3327	2,2559	0,4429	0,3431	3,0312	2,2249	0,3640	3,8549	0,7865	2,9280
29.09.2016	2,9905	3,3557	2,2684	0,4461	0,3457	3,0600	2,2597	0,3683	3,8655	0,7879	2,9120
30.09.2016	2,9933	3,3603	2,2666	0,4470	0,3456	3,0550	2,2535	0,3706	3,8694	0,7897	2,9250

- d) **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	100Yen
2,9608	3,3148	2,2244	0,4409	0,3430	3,0061	2,2407	0,3565	3,8772	0,7813	2,8709

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	140.202	418.434	54	558.690
Bankalar	133.428	110.316	14.136	257.880
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.270	-	6.270
Krediler ⁽¹⁾	704.950	792.912	-	1.497.862
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4	60	-	64
Toplam Varlıklar	978.584	1.327.992	14.190	2.320.766
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.373	30.084	-	31.457
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları YP	457.661	837.348	13.878	1.308.887
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	511.195	536.993	-	1.048.188
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	52	586	-	638
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.628	3.522	250	5.400
Toplam Yükümlülükler	971.909	1.408.533	14.128	2.394.570
Net Bilanço Pozisyonu	6.675	(80.541)	62	(73.804)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(100.809)	101.796	-	987
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	101.796	-	101.796
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	100.809	-	-	100.809
Gayrinakdi Krediler	466.518	897.130	4.570	1.368.218
Önceki Dönem	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	376.882	371.246	5.087	753.215
Toplam Yükümlülükler	312.219	372.411	4.606	689.236
Net Bilanço Pozisyonu	64.663	(1.165)	481	63.979
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾	(63.676)	1.329	-	(62.347)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.920	-	15.920
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	63.676	14.591	-	78.267
Gayrinakdi Krediler	170.200	146.940	-	317.140

(1) Verilen kredilerin 292.092 TL karşılığı ABD Doları, 608.573 TL karşılığı Avro, dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

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

(3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar tabloya dahil edilmemektedir.

(4) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 67'si Altın, % 23'ü GBP, % 6'sı DKK ve kalan %4'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 66'sı Altın, % 24'ü GBP, % 5'i DKK ve kalan % 5'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer	4.719	4.719	-

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

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

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

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

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:

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.

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.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 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:**

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:**

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

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.

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.

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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	733.090	521.952	571.808	360.905
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	571.808	360.905
NAKİT ÇIKIŞLARI	4.743.998	2.014.427	1.181.081	585.969
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.684.726	615.410	167.385	61.541
İstikrarlı mevduat	21.756	-	1.088	-
Düşük istikrarlı mevduat	1.662.970	615.410	166.297	61.541
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.548.685	800.910	897.145	458.728
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.548.685	800.910	897.145	458.728
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.510.587	598.107	116.551	65.700
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	32.003	26.501	32.003	26.501
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42.474	42.474	12.742	12.742
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	1.436.110	529.132	71.806	26.457
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.181.081	585.969
NAKİT GİRİŞLERİ	1.171.518	492.271	1.005.848	478.870
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.138.867	465.553	973.197	452.152
Diğer nakit girişleri	32.651	26.718	32.651	26.718
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1.171.518	492.271	1.005.848	478.870
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	571.808	360.905
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	300.138	156.703
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	193	241

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	231.296	118.093	206.286	93.083
Yüksek kaliteli likit varlıklar			206.286	93.083
NAKİT ÇIKIŞLARI	1.135.164	469.911	423.172	145.558
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	471.661	198.665	47.145	19.862
İstikrarlı mevduat	417	91	21	5
Düşük istikrarlı mevduat	471.244	198.574	47.124	19.857
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	613.116	228.781	345.055	98.510
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	613.116	228.781	345.055	98.510
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	50.387	42.465	30.972	27.186
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27.640	25.435	27.640	25.435
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18.589	12.872	3.124	1.543
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	4.158	4.158	208	208
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	423.172	145.558
NAKİT GİRİŞLERİ	709.241	85.223	672.931	82.498
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	680.858	82.714	644.548	79.989
Diğer nakit girişleri	28.383	2.509	28.383	2.509
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	709.241	85.223	672.931	82.498
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	206.286	93.083
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	105.793	65.561
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	199	175

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	703.177	-	-	-	-	-	-	703.177
Bankalar	260.803	-	-	-	-	-	-	260.803
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.144	-	-	-	-	-	1.144
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.719	-	25.349	112.612	232.201	-	-	374.881
Verilen Krediler	-	784.625	370.293	958.040	2.062.572	353.179	3.210	4.531.919
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7.896	-	-	-	-	-	7.896
Diğer Varlıklar (*)	-	9.349	64	836	62.939	21.211	107.124	201.523
Toplam Varlıklar	968.699	803.014	395.706	1.071.488	2.357.712	374.390	110.334	6.081.343
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	1.524	29.952	-	-	-	-	-	31.476
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	520.723	2.512.305	710.789	98.716	1.321	-	-	3.843.854
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	99.023	471.909	536.297	42.322	-	-	1.149.551
Para Piyasalarına Borçlar	-	174.748	-	-	-	-	-	174.748
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	8.205	8.205
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	-	873.509	873.509
Toplam Yükümlülükler	522.247	2.816.028	1.182.698	635.013	43.643	-	881.714	6.081.343
Likidite Açığı	446.452	(2.013.014)	(786.992)	436.475	2.314.069	374.390	(771.380)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar bu sütunda gösterilmiştir. Dağıtılamayan sütunu ise özkaynak ve karşılık hesaplarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİNE 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	Dağıtılmayan(*)	Toplam
Önceki Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	167.076	-	-	-	-	-	-	167.076
Bankalar	95.425	17.140	-	-	-	-	-	112.565
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.871	-	-	-	-	-	2.871
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.719	-	-	-	122.303	-	-	127.022
Verilen Krediler	-	442.977	161.820	466.791	551.230	67.287	1	1.690.106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	6.475	-	71.320	77.795
Toplam Varlıklar	267.220	462.988	161.820	466.791	680.008	67.287	71.321	2.177.435
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	145	31.850	-	-	-	-	-	31.995
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	153.163	822.467	189.454	53.956	5.270	-	-	1.224.310
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	49.029	85.697	29.179	-	-	-	163.905
Para Piyasalarına Borçlar	-	48.536	-	-	-	-	-	48.536
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	19.759	19.759
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	-	688.930	688.930
Toplam Yükümlülükler	153.308	951.882	275.151	83.135	5.270	-	708.689	2.177.435
Likidite Açığı	113.912	(488.894)	(113.331)	383.656	674.738	67.287	(637.368)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve yükümlülüklerde yer alan özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar bu sütunda gösterilmiştir. Dağıtılmayan sütunu ise özkaynak ve karşılık hesaplarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutar üzerinden hesaplanan kaldıraç oranı %8,9 olup bu oran asgari oranın üzerindedir.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5.637.539	1.939.123
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(52.204)	(39.101)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	5.585.335	1.900.022
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.486	2.789
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.073	779
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.559	3.568
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	52.095	1.304
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	52.095	1.304
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2.309.638	368.050
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.309.638	368.050
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	706.971	637.696
Toplam risk tutarı	7.949.627	2.305.292
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	8,9	27,66

(*) 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4.922.288	1.335.241	393.783
2	Standart yaklaşım	4.922.288	1.335.241	393.783
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.258	788	101
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.258	788	101
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	11.950	6.412	956
17	Standart yaklaşım	11.950	6.412	956
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk(*)	131.473	-	10.518
20	Temel gösterge yaklaşımı	131.473	-	10.518
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)	5.066.969	1.342.441	405.358

(*) Banka'nın Operasyonel Risk tutarı 2015 yılı içinde kurulmuş olmasından dolayı 31 Aralık 2015 tarihi için hesaplanamamıştır.

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. 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	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	31.138	192.618	18.274	2.057	244.087
Kredilerden Alınan Kar Payları	31.138	192.618	-	-	223.756
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	353	-	353
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	15.318	-	15.318
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	2.603	2.057	4.660
Kar Payları Giderleri	50.520	35.068	21.264	-	106.852
Katılma hesaplarına verilen Kar Payları	50.520	35.068	-	-	85.588
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	16.763	-	16.763
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	4.501	-	4.501
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(19.382)	157.550	(2.990)	2.057	137.235
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-	7.831	-	409	8.240
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	7.831	-	4.080	11.911
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	3.671	3.671
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	4.364	-	4.364
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	2	-	1.327	1.330
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	3.024	25.836	-	6.127	34.987
Diğer Faaliyet Giderleri	-	10	-	99.067	99.077
Net Faaliyet Karı / Zararı	(22.405)	139.537	1.374	(101.401)	17.105
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4.668)	(4.668)
Net Dönem Karı / Zararı	(22.405)	139.537	1.374	(106.069)	12.437
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	1.144	-	1.144
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	260.803	-	260.803
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	374.881	-	374.881
Krediler	411.111	3.511.170	609.638	-	4.531.919
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	7.896	-	7.896
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	50	-	50
Diğer Varlıklar	-	-	-	904.650	904.650
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	411.111	3.511.170	1.254.412	904.650	6.081.343
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	2.593.150	1.282.180	-	-	3.875.330
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	1.149.551	-	1.149.551
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	174.748	-	174.748
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	50.694	50.694
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	79.168	79.168
Özkaynaklar	-	-	-	751.852	751.852
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	2.593.150	1.282.180	1.324.299	881.714	6.081.343
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	8.822	8.822
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ (30.09.2015)					
Kar Payı Gelirleri	13	3.624	20.144	-	23.781
Kredilerden Alınan Kar Payları	13	3.624	-	-	3.637
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	6.028	-	6.028
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	14.116	-	14.116
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	-	-	-
Kar Payları Giderleri	142	-	-	-	142
Katılma hesaplarına verilen Kar Payları	142	-	-	-	142
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(129)	3.624	20.144	-	23.639
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	2	2	(207)	(2)	(205)
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2	2	-	-	4
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	207	2	209
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	38	-	38
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-	-
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	7	2.324	-	-	2.331
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	19.203	19.203
Net Faaliyet Karı / Zararı	(134)	1.302	19.975	(19.205)	1.938
Vergi Karşılığı	-	-	-	820	820
Net Dönem Karı / Zararı	-	-	-	1.118	1.118
BÖLÜM VARLIKLARI (31.12.2015)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	2.871	-	2.871
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	112.565	-	112.565
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	127.022	-	127.022
Krediler	117.840	1.572.266	-	-	1.690.106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	244.871	244.871
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	117.840	1.572.266	242.458	244.871	2.177.435
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (31.12.2015)					
Toplanan Fonlar	619.412	636.893	-	-	1.256.305
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	163.905	-	163.905
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	48.536	-	48.536
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	14.999	14.999
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	29.160	29.160
Özkaynaklar	-	-	-	664.530	664.530
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	619.412	636.893	212.441	708.689	2.177.435
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	4.284	4.284
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15.028	11.637	5.164	3.459
T.C. Merkez Bankası	129.308	547.053	24.075	134.378
Diğer	151	-	-	-
Toplam	144.487	558.690	29.239	137.837

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası’nın 2015/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB’nin 2015/19 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, Müstakrizlerin fonları %10,5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %13, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, Müstakrizlerin fonları %13, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %25, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %20, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %15, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %7, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %5 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından 21 Ekim 2014 tarihinde yapılan basın duyurusuna göre, Türk Lirası zorunlu karşılıklara nema ödenmesine 2014 yılının Kasım ayında tesis edilen zorunlu karşılıklardan itibaren başlanmıştır. Ayrıca, TCMB’nin 2015/35 sayılı Yabancı Para Zorunlu ve Serbest Hesaplara Faiz Ödenmesine İlişkin Basın Duyurusu’na göre, TCMB nezdinde ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara nema ödenmesi uygulamasına 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren başlanmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	128.138	13	24.075	12
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾	1.170	547.040	-	134.366
Toplam	129.308	547.053	24.075	134.378

⁽¹⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 333.278 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen varlığı bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	68	1.076	2.870	1
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	68	1.076	2.870	1

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.923	252.350	17.979	69.565
Yurtdışı	-	5.530	-	25.021
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.923	257.880	17.979	94.586

4. a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerlerine ilişkin açıklama:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	225.086	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	20.106	50.246
Toplam	245.192	50.246

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	370.210	122.413
Borsada İşlem Gören	363.892	116.254
Borsada İşlem Görmeyen	6.318	6.159
Hisse Senetleri	4.719	4.719
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4.719	4.719
Değer Azalma Karşılığı (-)	48	110
Toplam	374.881	127.022

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	604.843	-	337.726	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	604.843	-	337.726	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	257	-	62	-
Toplam	605.100	-	337.788	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
Nakdi Krediler								
İhracat Kredileri	121.021	-	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	285.886	-	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	2.749.957	-	-	6.692	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	564.785	-	-	5.520	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	609.639	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	108.846	-	-	994	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	75.370	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.515.504	-	-	13.206	-	-	-	-

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın sözleşme koşullarında değişiklik yaptığı kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2.267	567.784	570.051
Konut Kredisi	1.315	515.172	516.487
Taşıt Kredisi	838	27.481	28.319
İhtiyaç Kredisi	114	25.131	25.245
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	32	222	254
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	15	19	34
İhtiyaç Kredisi	17	203	220
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	2.299	568.006	570.305

⁽¹⁾ 2.674 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.062	75.526	77.588
İşyeri Kredileri	-	25.519	25.519
Taşıt Kredileri	2.062	50.007	52.069
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
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	2.062	75.526	77.588

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4.453.340	1.675.697
Yurtdışı Krediler	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	75.370	14.407
Toplam	4.528.710	1.690.104

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	801	-
Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	36	-
Toplam	838	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	4.008	1	36
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.010	1	36
Özel Karşılık (-)	801	1	36
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.209	-	-

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	3.209	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.010	1	36
Özel Karşılık Tutarı (-)	801	1	36
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.209	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

h) 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 çalışacaktır.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlığı bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Ana ortaklık banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.896	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	7.896	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7.896	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	7.896	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7.896	-

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

(1) Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 22.01.2016 tarihi itibarıyla kurulmuştur.

	Aktif Toplamı (1)	Özkaynak (1)	Sabit Varlık Toplamı (1)	Kar Payı Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri (1)	Cari Dönem Kar/Zararı (1)	Önceki Dönem Kar/Zararı (1)	Gerçeğe Uygun Değeri (1)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	101.418	51	-	3.860	-	1	-	-	-

(1) Denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	50	-
Alışlar ⁽¹⁾	50	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	50	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.

d) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	50	-

e) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	1.117	895	-	-
1-4 Yıl Arası	82.946	71.389	2.723	2.109
4 Yılda Fazla	22.116	22.116	8.494	6.745
Toplam	106.179	94.400	11.217	8.854

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	-	-	-	13.021	27.683	40.704
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	1.136	780	1.916
Net Defter Değeri	-	-	-	11.885	26.903	38.788
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	11.885	26.903	38.788
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	-	-	5.896	5.558	11.454
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	-	-	2.476	5.742	8.218
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	-	18.917	33.241	52.158
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	3.612	6.522	10.134
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	15.305	26.719	42.024

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	25.135	2.852	22.283	22.173	1.177	20.996
Toplam	25.135	2.852	22.283	22.173	1.177	20.996

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 4.433 TL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 3.120 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler:

1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	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	81.207	-	-	-	-	-	-	-	81.207
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	158.331	984.090	20.071	-	11.347	38.495	-	1.212.334
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	245.513	-	-	-	-	-	-	-	245.513
Resmi Kuruluşlar	30.736	-	-	-	-	-	-	-	30.736
Ticari Kuruluşlar	184.289	-	-	-	-	-	-	-	184.289
Diğer Kuruluşlar	30.488	-	-	-	-	-	-	-	30.488
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	29.451	836.580	81.184	-	36.482	12.240	-	995.937
Resmi Kuruluşlar	-	-	236.237	44.039	-	33.791	-	-	314.067
Ticari Kuruluşlar	-	28.794	386.693	12.114	-	32	11.702	-	439.335
Diğer Kuruluşlar	-	657	213.650	25.031	-	2.659	538	-	242.535
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	59.859	-	-	-	-	-	-	-	59.859
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	56.901	507.162	31.352	-	17.283	33.608	-	646.306
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	131.620	-	-	-	-	-	-	-	131.620
Yurtiçinde Yer. Tüz K	130.096	-	-	-	-	-	-	-	130.096
Yurtdışında Yer Tüz	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.524	-	-	-	-	-	-	-	1.524
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1.524	-	-	-	-	-	-	-	1.524
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	72.209	416.306	1.883	-	1.507	1.396	-	493.301
Resmi Kuruluşlar	-	1.236	24.310	-	-	-	-	-	25.546
Ticari Kuruluşlar	-	41.019	266.813	1.883	-	-	1.396	-	311.111
Diğer Kuruluşlar	-	2	88.620	-	-	1.507	-	-	90.129
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	36.563	-	-	-	-	-	36.563
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	29.952	-	-	-	-	-	-	29.952
IX. Kıymetli Maden DH	4.052	-	4.880	46	-	73	206	-	9.257
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)	522.247	316.892	2.749.018	134.536	-	66.692	85.945	-	3.875.330

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem	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	29.651	-	-	-	-	-	-	-	29.651
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	39.096	275.312	7.636	-	3.161	19.375	-	344.580
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	48.147	-	-	-	-	-	-	-	48.147
Resmi Kuruluşlar	3.675	-	-	-	-	-	-	-	3.675
Ticari Kuruluşlar	43.391	-	-	-	-	-	-	-	43.391
Diğer Kuruluşlar	1.081	-	-	-	-	-	-	-	1.081
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	107.385	188.489	3.154	-	4.082	10.243	-	313.353
Resmi Kuruluşlar	-	90.197	46.839	-	-	-	-	-	137.036
Ticari Kuruluşlar	-	15.662	98.519	2.520	-	4.082	10.243	-	131.026
Diğer Kuruluşlar	-	1.526	43.131	634	-	-	-	-	45.291
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	40.876	-	-	-	-	-	-	-	40.876
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	20.332	151.365	13.350	-	5.166	13.828	-	204.041
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	33.578	-	-	-	-	-	-	-	33.578
Yurtiçinde Yer. Tüz K	33.432	-	-	-	-	-	-	-	33.432
Yurtdışında Yer Tüz	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	146	-	-	-	-	-	-	-	146
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	146	-	-	-	-	-	-	-	146
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	45.050	194.316	791	-	-	-	-	240.157
Resmi Kuruluşlar	-	-	1.423	-	-	-	-	-	1.423
Ticari Kuruluşlar	-	45.050	156.819	791	-	-	-	-	202.660
Diğer Kuruluşlar	-	-	4.224	-	-	-	-	-	4.224
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	31.850	-	-	-	-	-	-	31.850
IX. Kıymetli Maden DH	1.058	-	840	13	-	11	-	-	1.922
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)	153.310	211.863	810.322	24.944	-	12.420	43.446	-	1.256.305

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2) Sigorta limitini aşan tutarlar:

- a) 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 Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	1.002.894	1.006.593	274.733	345.526
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	785.943	507.598	212.912	161.862
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	216.951	498.995	61.821	183.664
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

- a) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	205	136
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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bulunmamaktadır.

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	101.363	321.509	-	94.308
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	726.679	-	69.597
Toplam	101.363	1.048.188	-	163.905

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	101.363	531.446	-	134.686
Orta ve Uzun Vadeli	-	516.742	-	29.219
Toplam	101.363	1.048.188	-	163.905

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %64'ü cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) "APİ" işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	174.748	-	48.536	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	174.748	-	48.536	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	174.748	-	48.536	-

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	40.957	13.939
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	36.164	12.813
Katılma Hesapları Payı	24.057	9.134
Kurum Payı	12.107	3.679
Diğer	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	267	26
Katılma Hesapları Payı	248	23
Kurum Payı	19	3
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4.080	759
Diğer	446	341

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 499 TL'dir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 10 TL'dir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Diğer karşılıkların 6.918 TL tutarındaki kısmını katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılık tutarını içermektedir.

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4.297 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 4.092 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	3,47
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	97

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-
Dönem içindeki değişim	615
Dönem içinde ödenen	35
Dönem sonu bakiyesi	580

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1.288 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 2.685 TL'dir.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.685	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.395	678
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	85	48
BSMV	1.527	713
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	84	-
Diğer	733	522
Toplam	7.509	1.961

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	10	206
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	14	299
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	32	15
İşsizlik Sigortası - İşveren	64	29
Diğer	-	-
Toplam	120	549

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 1.313 TL olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifini ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 3.120 TL ertelenmiş vergi aktifini olarak gösterilmiştir.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	747.000	675.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı 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.

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

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	4.413	(16)	1.591	(79)
Değerleme Farkı	5.170	(16)	1.989	(99)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(757)	-	(398)	20
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4.413	(16)	1.591	(79)

h) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. 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	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	23.073	3.181
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	132.058	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlölükleri	264	27
Toplam	155.395	3.208

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	1.886.659	368.448
Akreditifler	114.283	31.112
Banka Kredileri	838	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	422.650	-
Toplam	2.424.430	399.560

2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	290.449	23.994
Kesin Teminat Mektupları	845.488	141.398
Avans Teminat Mektupları	282.042	19.840
Gümrük Teminat Mektupları	28.760	28
Diğer Teminat Mektupları	439.920	183.188
Toplam	1.886.659	368.448

3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	439.921	183.188
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	439.921	183.188
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.984.509	216.372
Toplam	2.424.430	399.560

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri ⁽¹⁾	208.346	15.410	21.710	754
Kısa Vadeli Kredilerden	98.581	3.359	20.563	590
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	109.765	12.051	1.147	164
Takipteki Alacıklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	353	-	7.348	114
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	353	-	7.348	114

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	14.794	128	2.160	70
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	396	-	15.269	-
Toplam	15.190	128	17.429	70

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.056	8.474	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.056	4.688	1	-
Yurtdışı Bankalara	-	3.786	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	3.861	2.372	-	-
Toplam	5.917	10.846	1	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi:

Cari Dönem	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	9 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.	4.593	31.891	763	-	386	1.683	39.316
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	442	5.783	2.124	-	1.133	-	9.482
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	2.149	12.019	549	-	532	742	15.991
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	89	7.864	742	-	91	8	8.794
Toplam	7.273	57.557	4.178	-	2.142	2.433	73.583
Yabancı Para							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	1.108	9.342	246	-	222	278	11.196
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	336	325	145	-	-	-	806
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	3	-	-	-	-	-	3
Toplam	1.447	9.667	391	-	222	278	12.005
Genel Toplam	8.720	67.224	4.569	-	2.364	2.711	85.588

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	479.667	20.497
Kambiyo İşlemlerinden Kar	475.592	19.631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.075	866
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Zarar (-)	475.303	19.020
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	474.976	16.781
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	327	2.239
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Net	4.364	1.477

4. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	3.748	(1.373)
Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	-	-
Toplam	3.748	(1.373)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamakla birlikte diğer faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını (824 TL) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek gelirlere kaydedilen tutarlardan oluşmaktadır.

6. a) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	837	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	802	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	34	-
Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	27.381	5.710
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer (*)	6.769	225
Toplam	34.987	5.935

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 5.143 TL tutarındaki kısmı kısım katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan oluşturmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	47.436	16.399
Kıdem Tazminatı Karşılığı	580	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.148	780
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Serfiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.678	1.387
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	30.914	12.807
Faaliyet Kiralama Giderleri	8.532	2.180
Bakım ve Onarım Giderleri	174	149
Reklam ve İlan Giderleri	9.244	7.448
Diğer Giderler	12.964	3.030
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	11.321	3.782
Toplam	99.077	35.155

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 5.694 TL tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kar Payı Geliri	137.235	42.549
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	99.077	35.155
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	34.987	5.935
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.330	19
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8.240	(519)
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	4.364	1.477
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	17.105	2.436

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

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam 4.668 tutarındaki vergi karşılık giderinin 8.818 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 4.150 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 12.437 TL'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri 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	-	-	337.726	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	604.843	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	8.595	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	337.726	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.218	-	-	-

- b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	891	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	3.050	891	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	4	-	-	-

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

	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	-	-	159.609	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	202.605	159.609	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	986	-	-	-
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 1.978 TL'dir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**VI. KATILIM BANKASI’NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE
VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2016 yılının üçüncü çeyreğinde; FED yetkilileri tarafından ABD ekonomisinde toparlanmanın hız kazandığı ve istihdam piyasasında güçlü verilerin gelmeye devam ettiği vurgulanarak, faiz artırımının ilerleyen dönemde kademeli olarak yapılmasının uygun olacağı dile getirilmiştir. Bu gelişme ABD Doları'nın diğer ülke para birimlerine özellikle de gelişmekte olan ülke paralarına karşı değer kazanmasına neden olmuştur.

FED'in faiz artırma ihtimalinin artması nedeniyle, gelişmiş olan ülke tahvillerine satış gelirken bir süredir negatif faizle işlem gören gelişmiş ülkelerin tahvil faizleri yeniden pozitif dönmüştür. Buna rağmen, Avrupa Birliği (AB) ülkelerinde ve Japonya da ekonomik yavaşlama halen devam etmekte olup, bu ülkelerde ek parasal teşviklerin ve yeni para politikalarının gündeme gelmesine neden olmuştur. İngiltere'de yapılan referandumda halkın AB'den çıkılması yönünde oy kullanması ise İngiltere ekonomisinde kaygıları artıran diğer bir unsur olmuştur. Bu kapsamda, İngiltere Merkez Bankası üçüncü çeyreğin başında İngiltere'de tüketimi ve yatırımları desteklemek amacıyla, politika faizini 25 baz puan indirerek % 0,25'e çekmiştir. Böylece İngiltere'de faiz, tarihin en düşük seviyesine inmiştir. İngiltere'nin AB'den çıkma kararı dünya piyasaları açısından oldukça olumsuz değerlendirilirken, bu durumun bankacılık sektörü üzerindeki etkisinin daha fazla olması beklenmektedir. Ayrıca küresel ekonomiyi etkileyebilecek ölçekte büyük bazı Alman bankalarında da karlılığın düşmesi ve finansal sorunların belirmesi dünyada başta bankacılık sektörü olmak üzere küresel ekonomi üzerinde baskı oluşturabilecek bir unsur olarak öne çıkmaktadır. Emtia fiyatlarında ise bir miktar toparlanma gözükse de FED'in faiz artırımı ve küresel ekonomide talebin hala zayıf seyretmesi, kalıcı bir toparlanmayı desteklememektedir.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde, Temmuz ayında yaşanan olağanüstü durum neticesinde Türkiye'nin temel ekonomik göstergelerinde bir miktar sapma olsa da yılın geri kalan kısmı umut vericidir. İşsizlik oranında yeniden çift haneler görülürken yılın son çeyreğinde ekonomik büyümede yaşanması öngörülen ivmelenmenin işsizlik oranlarını yeniden tek haneye indirmesi beklenmektedir. Geçen yıl yüksek seyreden gıda fiyatlarında görülen dengelenme ile enflasyonda iyileşme yaşanmıştır. Enflasyonda düşük seyrin devam etmesi ve para politikasındaki sadeleştirme stratejileri doğrultusunda Merkez Bankası üçüncü çeyrekte de faiz indirimlerine devam etmiştir.

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde yaşanan jeopolitik gerginliklere ve küresel ekonomideki zayıflamaya rağmen % 3,1 oranında büyümüştür. Buna rağmen büyüme oranı beklentinin bir miktar altında kalmıştır. Ekonomik büyümenin kompozisyonuna bakıldığında ağırlıklı olarak yerleşiklerin tüketim harcamaları ve devletin nihai tüketim harcamalarından oluştuğu görülmektedir. Net ihracat tarafı ise büyümeye ciddi bir katkı sağlamamıştır. İmalat sanayide büyüme devam ederken ikinci çeyrekte birinci çeyreğe göre oldukça sınırlı olsa da bir miktar yavaşlama olduğu görülmektedir. Temmuz ayında yaşanan olağanüstü siyasi gelişmeler neticesinde hükümetin aldığı önlemler ve ekonomiyi destekleyici adımlar ile düşen fonlama maliyeti oranlarının yılın geri kalanında büyümeyi desteklemesi beklenmektedir.

TL'nin yılın üçüncü çeyreğinde güçlü duruşu ve gıda fiyatlarında düşük seyrin devam etmesi ile enflasyonda beklentiler doğrultusunda bir düşüş sağlanmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde çekirdek enflasyon, geçen seneye kıyasla iyileşmeye devam etmesine rağmen beklentilerin bir miktar üzerinde kalmıştır.

TCMB, 2015 yılının ikinci yarısında uyguladığı para politikasında sadeleşmeye gideceğini açıklamış, enflasyondaki düşüş trendini de dikkate alarak borç verme oranını toplamda 250 baz puan indirmiştir. Son dönemde yapılan faiz indirimlerinin bankaların fonlama maliyetini düşürmesinden dolayı yatırım ve tüketim harcamalarının olumlu etkilenmesi beklenmektedir.

(*) Sekizinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam TL olarak ifade edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

2016 yılında jeopolitik riskler ve Rusya ile yaşanan siyasi kriz nedeniyle turizm sektörü ve ihracatta hedefler yakalanamamıştır. Buna rağmen yıl içinde Türkiye'nin dış ticaret açığında daralma devam etmiştir ve petrol ve emtia fiyatlarında görülen düşüş ise bu daralmada ana etken olmuşlardır. Bunun yanı sıra ekonomik yavaşlamanın görüldüğü gelişmiş ülkelere olan fon akımları yaşanmış olup, yurt dışından gelen sermaye girişlerinin de etkisiyle ülkemizin cari açık rakamlarında belirgin bir iyileşme yaşanmıştır. Üçüncü çeyrekte yaşanan bazı olağanüstü siyasi gelişmelerden kaynaklı olarak Türkiye'den kayda değer bir fon çıkışı yaşanmamıştır.

2016 yılının ilk dokuz ayında mali disiplinin sürdürülmesi ve faiz harcamalarında iyileşmenin devam etmesi sonucu bütçe gerçekleştirmelerinde hedeflerin üzerinde bir performans yakalanmıştır. Ancak yılın son çeyreğinde ekonomik büyümeyi desteklemek için hükümet tarafından yapılacak harcamaların ve sübvansiyonların bütçe açığını bir miktar artırması beklenmektedir.

Bankacılık sektörü, yüksek aktif kalitesi, artan öz kaynak karlılığı ve güçlü öz kaynak yapısı ile Türkiye ekonomisinin büyümesinde ihtiyaç duyulan finansman kaynağını ve tasarruf kanallarını sağlayarak istikrarlı bir şekilde büyümektedir.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası, açılışının üzerinden geçen bir seneden daha fazla süre zarfında, hızlı şekilde şubeleşerek hedeflerinin üzerinde bir performans gerçekleştirmiştir. 2016 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ülkemizin birçok noktasında Katılım Bankacılığı sektörüne yeni müşteriler kazandırılmıştır. Yeni ürünlerle Katılım Bankacılığı ürün yelpazesini daha da genişletmeyi hedefleyen Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde gerek yurt içi gerekse yurt dışı müşterilerinin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi amaçlamaktadır. Yurt içi şube ağını daha da genişletmeyi planlayan Ziraat Katılım Bankası "Katılım Bankacılığı" prensipleri doğrultusunda güçlü finansal yapısını sürdürmekte, hizmet kalitesini ve Türkiye ekonomisine olan katkısını artırmaktadır.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2016 yılının 3. çeyreğinde küresel piyasalarda, genel beklentinin aksine Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) bir yandan faiz artırımına ilişkin mesajlar verirken bir yandan da süreci ertelemeye devam etmesi gelişmekte olan ülke piyasalarını olumsuz yönde etkilemiştir. Yurtiçinde ise, 15 Temmuz'daki darbe girişimi sürecinden milletimizin cesareti ve feraseti, devlet yöneticilerimizin etkili müdahaleleriyle ülke olarak güçlenerek çıktık. Kredi derecelendirme kuruluşu Moody's'in not indirimine rağmen, yabancı yatırımcılar Türkiye'nin temel ekonomik göstergelerine duydukları güveni sürdürmektedir. Ülkemiz, geride bıraktığımız dönemde hedeflenenden bir miktar düşük oranda ekonomik büyüme kaydetse de alınan önlemlerle yılın son çeyreğinden başlayarak iyileşmenin başlayacağı öngörülmektedir. Bu süreçte, yatırımları ve üretimi artırmayı amaçlayan teşvik tedbirleri uygulamaya alınmış ve finansal piyasaları rahatlatacak adımlar atılmıştır. Bu önlemler, piyasalar açısından olumlu karşılanmış ve Orta Vadeli Program (OVP) içeriğinde belirtilen hedefler doğrultusunda yol alınmaya başlanmıştır.

2016 üçüncü çeyrek itibarıyla Ziraat Katılım olarak aktif büyüklüğümüz, hedeflerimize uygun şekilde 6 milyar TL seviyesini geçmiştir. 4,5 milyar TL nakdi, 2,5 milyar TL de gayri nakdi olmak üzere toplam fon kullandırım tutarında da 7 milyar TL seviyesine ulaşarak reel sektöre ve ülkemiz ekonomisine desteğimizi sürdürdük. Aynı dönemde, geniş müşteri kitlelerine ulaşarak topladığımız ve önemli bir kısmı tabana yaygın fonlardan oluşan toplanan fon hacmimiz ise 3,8 milyar TL olmuştur. Sürdürdüğü altyapı yatırımlarına rağmen ilk faaliyet yılını tamamladığı Haziran 2016 dönemini karlılıkla kapatan Ziraat Katılım, üçüncü çeyrekte de 12,4 milyon TL kara ulaşarak karlı ve istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

Katılım Bankacılığının gelişimine katkıda bulunma stratejimiz gereğince yeni ürün geliştirme çalışmalarımızı devam ettirdik. Bu kapsamda ilk kar-zarar ortaklığı projemizi hayata geçirdik. Kobilerin finansmana erişimini kolaylaştırmak üzere yaptığımız çalışmalar kapsamında Dünya Bankası kaynaklı fon kullandırmalarına da başladık.

Katılım bankacılığının daha geniş kitlelere ulaşması hedefimiz doğrultusunda ülke genelinde 41 şubeye ulaştık. Uygun fırsatları bulduğumuz bölgelerde şubeleşme çalışmalarımız önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir. Şube dışı bankacılığa da önem vermekteyiz ve faaliyette olan internet şubemize ek olarak mobil bankacılık uygulamamızı da çok kısa sürede devreye alarak müşterilerimize dijital dünyada da eksiksiz hizmet sunmak istiyoruz.

Ziraat Katılım olarak Mayıs 2016 itibarıyla ilk ihracını yaptığımız 100 milyon TL tutarlı kira sertifikası (sukuk) işleminden sonra Ağustos ayında gerçekleştirdiğimiz aynı tutarlı ikinci sukuk ihracı ile katılım bankacılığının para ve sermaye piyasalarında da hacminin artması için çalışmalarımıza devam ettik.

2016 üçüncü çeyreğinde, katılım bankacılığı prensiplerine uygun yeni bireysel ürünlerimiz olarak "Finansman Limitli Banka Kartı" ve "Devlet Katkılı Konut Hesabı" müşterilerimizin kullanımına sunulmaya başlamıştır. Bireysel finansman destek ürünü Finansman Limitli Banka Kartı ile müşterilerimizin birçok sektördeki mal ve hizmet alımlarında 48 aya varan vade imkânı sağlanmakta ve benzer ürünlerden farklı olarak, tahsis ve kart ücreti alınmamaktadır. Devlet Katkılı Konut hesabı ile ilk konutuna sahip olmak isteyen müşterilerimiz Ziraat Katılım'da açacakları hesap ile devletin sağladığı katkıdan faydalanabileceklerdir.

Ziraat Katılım, 'Paylaştıkça daha fazlası' anlayışı ile her koşulda reel ekonomiye destek vermeyi sürdürerek Türkiye'ye değer katmaya devam edecektir.

Osman ARSLAN

Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 747.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 747.000.000 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.	746.999.996	746.999.996
Ziraat Sigorta A.Ş.	1	1
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 4.531.919 Bin TL ile %75, Likit Aktifler ve Bankalar 963.980 Bin TL ile %16, Menkul Değerler 383.921 Bin TL ile %6, Diğer Aktifler 201.523 Bin TL ile %3'lük pay almaktadır.

AKTİFLER (BİN TL)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	963.980	279.641	245
Menkul Değerler	383.921	129.893	196
Krediler	4.531.919	1.690.106	168
Diğer Aktifler	201.523	77.795	159
Toplam Aktifler	6.081.343	2.177.435	179

Banka Pasifleri içerisinde Mevduat 3.875.330 Bin TL ile %64, Mevduat Dışı Kaynaklar 1.324.299 Bin TL ile %22, Özkaynaklar 751.852 Bin TL ile %12 ve Diğer Pasifler 129.862 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

PASİFLER (BİN TL)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015	DEĞİŞİM (%)
Mevduat	3.875.330	1.256.305	209
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.324.299	212.441	523
Diğer Pasifler	129.862	44.159	194
Özkaynaklar	751.852	664.530	13
Toplam Pasifler	6.081.343	2.177.435	179

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (BİN TL)	EYLÜL 2016	EYLÜL 2015	DEĞİŞİM (%)
Kar Payı Gelirleri	244.087	47.426	415
Kar Payı Giderleri	106.852	4.877	2.091
Net Kar Payı Geliri	137.235	42.549	223
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8.240	-519	1.688
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.330	19	6.900
Diğer Faaliyet Giderleri	99.077	35.155	182
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	34.987	5.935	490
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	17.105	2.436	602
Vergi Karşılığı	-4.668	-2.191	113
Net Kar/Zarar	12.437	245	4.976
RASYOLAR (%)	EYLÜL 2016	ARALIK 2015	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,4	47,4	
Özkaynak / Toplam Aktifler	12,4	30,5	
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	74,5	77,6	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,1	0,0	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	13,5	0,0	
YP Aktifler / YP Pasifler	59,4	12,2	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	15,9	70,5	

VI. 2016 III. Ara Dönem Faaliyetleri

2016 3. çeyreği itibarıyla yeni bireysel ürünlerimiz olarak “Finansman Limitli Banka Kartı” ve “Devlet Katkılı Konut Hesabı” müşterilerimizin kullanımına sunulmaya başlamıştır. Bireysel kredilerde risk bakiyemiz 570 milyonu geçmiştir. Aynı dönemde Bankamız 5 adet büyük konut projesi ile protokol imzalamıştır. Böylece anlaşmalı konut projesi sayımız 33’e yükselmiş ve ilgili projelerden müşterilerimizin finansman ihtiyaçları karşılanmaya başlanmıştır. Bankamız üye iş yeri sayısı 592’ye, sahadaki terminal sayısı ise 675’e yükselirken; Ağustos ayı itibarıyla sahadaki ÖKC sayısı 15’e ulaşmıştır.

2016 Yılıının ikinci çeyreğinden sonra açılan şubelerimiz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Balgat/Ankara Şubemiz	14 Temmuz 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Mevlana/Konya Şubemiz	19 Temmuz 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Kestel/Bursa Şubemiz	1 Ağustos 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Manisa Şubemiz	29 Ağustos 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
Sivas Şubemiz	7 Ekim 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****VII. 2016 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler**

2016 yılının üçüncü çeyreğinde; finansal piyasalar, ABD Merkez Bankası (FED)'in ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin uyguladığı para politikaları ile petrol üreticisi ülkelerin petrol üretimi konusunda attığı adımlarla şekillenmiştir. ABD ekonomisinde toparlanmanın devam etmesi, FED'e yılsonuna doğru faiz artırımı için olanak sağlamış gibi gözükmektedir. Bu nedenle tarihi dip seviyeleri test eden gelişmiş ülke tahvil faizleri, yeniden yükselerek FED'in faiz artırımını fiyatlamaktadırlar. Petrol fiyatlarında sene başında görülen sert fiyat düşüşlerinden sonra ABD ekonomisinde görülen toparlanmanın devam etmesi ve petrol üreticisi ülkelerin üretimi kısma konusunda prensipte anlaşmaları, petrolün varil fiyatının denge noktasını yeniden 50 Dolar üzerine taşımıştır. Ancak küresel ekonomide büyüme beklentilerinin hala aşağı yönlü revize edilmesi nedeniyle petrol üretimi kısıtlansa bile petrol fiyatlarında hızlı bir toparlanma olasılığı azalmaktadır. Küresel ekonomideki yavaşlama sinyalleri petrol dışındaki diğer emtia fiyatlarını, dolayısıyla emtia üreticisi ülkeleri olumsuz etkilemektedir. Çin ekonomisinde yılbaşında görülen ekonomik sorunların üstü yılın son çeyreğine doğru bir miktar örtülmüş gibi gözükse de büyüme oranları yıllık ortalamaların altında seyretmekte ve ülkede ekonomik sorunlar hala devam etmektedir. Diğer taraftan Japon Merkez Bankası (BOJ) ve ECB tahvil alım programlarına devam ederek ve faiz oranlarını düşük seviyede tutarak hem kendi hinterlandlarında hem de küresel ekonomide likidite artışını sağlamaktadırlar. Ancak küresel ekonominin borçluluk düzeyinin oldukça yüksek seyri ve gelir dağılımındaki adaletsizlik nedeniyle merkez bankaları tarafından uygulanan genişleyici para politikalarının uzun vadede sürdürülebilir bir büyüme sağlayamayacağı dile getirilmektedir. Bu nedenle ülkelerin borç sorunlarının çözümünü de içerecek rekabetçi üretim ve güçlü tüketime dayalı sürdürülebilir büyüme sağlayacak farklı ekonomik modellere ihtiyaç duyulduğu belirtilmektedir.

ABD ekonomisi 2016 yılının ikinci çeyreğinde istihdam piyasasındaki iyileşmenin etkisi ile beklentilerden hızlı büyümüştür. Ancak ülke ekonomisi son üç çeyrekte % 1,5'un altında büyüyerek son birkaç senedir yaşadığı hızlı büyüme rakamlarını yakalamaktan uzaktır. Buna rağmen, FED Başkanı Yellen, 2016 yılının ikinci yarısında ekonomik büyümenin ivmelenmesini beklediğini belirterek yılın son çeyreğinde ekonomik koşulların faiz artırımı için uygun olacağını tahmin ettiğini dile getirmiştir. FED'in olası faiz artırımı ihtimali nedeniyle Dolar endeksi yeniden yükselirken ABD 10 yıllık tahvil faizlerinde de hızlı yükselişler yaşanmaya başlamıştır. Dolar'ın güçlenmesi ABD'nin ihracatını olumsuz etkilemesine rağmen FED yetkilileri tarafından bu durumun faiz artırımı konusunda tolere edilebilir seviyede olduğu belirtilmektedir. Özellikle çekirdek enflasyonda hedeflerin yakalanmış olması ve yıllık TÜFE'nin % 1,5 seviyesine kadar çıkması, FED yetkililerinin bu argümanını destelemektedir. Mevcut jeopolitik riskler dikkate alınmazsa istihdam piyasasındaki iyileşmenin devam etmesi ile enflasyonda hedeflere yaklaşılması, FED'e yılın son çeyreğinde faiz artırımı için uygun ortam sağladığı belirtilmektedir.

İngiltere'nin AB'den çıkış referandumunda "Evet" sonucunun çıkması (Brexit) ile küresel ekonomide risk algısı artarken AB ülkelerinin tahvil faizlerinde ise tarihi dip seviyeler görülmüştür. İsviçre ve dünya ekonomisinde söz sahibi olan Almanya'da 10 yıllık tahvil faizleri negatif seviyeye inmiştir. ECB ise üçüncü çeyrekteki toplantısında mevduat faizlerini eksi % 0,40 seviyesinde bırakarak herhangi bir değişiklik yapmazken, varlık alım programını da aylık 80 milyar Euro düzeyinde bırakmıştır. Ancak, ECB Başkanı Draghi İngiltere'nin AB'den ayrılmasının etkileri netleşmeye başlamasıyla ek parasal teşviki değerlendirebileceklerinin sinyalini vermiştir. Brexit oylamasından sonra İngiltere Merkez Bankası ise politika faizini 25 baz puan indirerek yüzde 0,25'e çekmiştir. Böylece İngiltere'de de faiz oranları tarihin en düşük seviyesine inmiştir. Banka piyasaya para enjekte etmek için varlık alım hedefini 60 milyar sterlin artırarak 435 milyar Sterline yükseltmiştir. Dolayısıyla Brexit'ten çıkan sonuç nedeniyle ECB ve İngiltere Merkez Bankası ek önlemler almak zorunda kalmışlardır. Ancak FED'in son çeyrekte faiz artırımı konusunda sinyal vermesi, dünyada faiz oranlarının yükselmesine neden olurken Almanya 10 yıllık tahvil faizleri yeniden pozitif dönmüştür. Diğer taraftan Almanya'nın bazı büyük bankalarında karlılığın azalması ve küçülme planlarının ortaya konmasıyla, bu bankalara yönelik endişeler artmıştır. Küresel çapta hinterlandı bulunan ve çok yüksek türev ürün varlığı olan bu bankalarda önümüzdeki dönemde görülebilecek olası sorunların tüm küresel ekonomiyi derinden etkileme olasılığından bahsedilmektedir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2016 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Sonuçta Avrupa’da hala istenen ekonomik canlanmanın yaşanmamış olması nedeniyle bu ülkelerde parasal teşviklerin devam edeceği ve faizlerin uzun süre düşük seviyede kalacağı tahmin edilmektedir.

2016 yılının başlarında Çin ekonomisinde görülen yavaşlama eğiliminin küresel talebi olumsuz etkileyeceği beklentisi ile emtia fiyatlarında sert satışlar olurken, bu durumdan dünya ekonomisi de olumsuz etkilenmiştir. Çin devletinin ekonomiye olan desteğinin devam etmesine rağmen büyüme rakamları küresel ekonomiyi destekleyecek seviyelerden uzak kalmaktadır. İkinci çeyrekte Çin ekonomisinin büyüme rakamları beklentiler dâhilinde % 6,6 olarak açıklansa da 2009 yılındaki mali krizden bu yana en düşük büyüme değeri gerçekleşmiştir. Ekonomik büyümedeki düşüşün en büyük nedeni sanayi sektörünün güç kaybetmesi olarak gösterilmektedir. Son dönemde açıklanan imalat sanayi verileri bir toparlanmaya işaret etse de sürdürülebilir yüksek büyüme rakamlarının yeniden yakalanması açısından umut verici değildir. Yılbaşında küresel ekonomideki yavaşlama sinyalleri ve ABD’nin yeni teknoloji ile ürettiği kaya gazı ve petrolü gibi nedenlere varıl fiyatı 25 Dolar’ın altına düşen petrol fiyatlarında yılın ilk çeyreğinden sonra ılımlı bir toparlanma görülmüştür. Küresel ekonomideki talep daralmasının korkulduğu kadar derin olmaması ana etken olurken, Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü (OPEC)’in, üretimi dondurma konusunda prensipte anlaşması petrol fiyatlarını olumlu etkileyen diğer unsur olmuştur. Ancak küresel talepte toparlanmanın istenen seviyede olmaması ve FED’in son çeyrekte olası faiz artırımı, petrol fiyatları üzerinde yeniden baskı unsuru olabilecek etkenler olarak görülmektedir.

Türkiye ekonomisinde yılın üçüncü çeyreğinde, ekonominin dinamiğinden kaynaklanan gelişmelerin yanı sıra bir takım olağanüstü siyasi gelişmeler önemli rol oynamıştır. Temmuz ayında yaşanan olağan üstü durumun negatif etkileri çok kısa sürmüş ve TL’de kayda değer bir değer kaybı yaşanmadığı gibi, TL cinsi varlıklarda da ciddi bir satış baskısı olmamıştır. Kamunun idari organlarının belli bir hiyerarşide sistemli çalışmaya devam etmesi ve hukuk devleti düzeninin işler halde çalışması ile bu yaşanan olayların ülkemiz üzerindeki olumsuz etkileri çok kısa sürede bertaraf edilmiştir. Ancak siyasi gelişmeler bir tarafa bırakıldığında, FED’in faiz artırımı ihtimalinin artması nedeniyle üçüncü çeyreğin sonlarına doğru TL’de bir miktar değer kaybı yaşanmış ve ülkemizden sınırlı da olsa fon çıkışlarının olduğu görülmüştür. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) yılın üçüncü çeyreğinde de ekonomik gelişmeleri ve enflasyondaki düşüş trendini dikkate alarak faiz indirmelerine devam etmiştir. Dış ticaret açığı ve cari açıda iyileşme devam ederken, bütçe gerçekleştirmelerin de hedeflerin ötesine geçilmiştir.

2016 yılının ilk çeyreğinde beklentilerin oldukça üzerinde büyüyen Türkiye, ikinci çeyrekte beklentilerin bir miktar altında büyüye de % 3,1 seviyesinde büyümeyi başarabilmiştir. Çin ve Hindistan gibi çok fazla nüfuslu ülkeler dışarda bırakıldığında birçok gelişmekte olan ülke de negatif, gelişmiş ülkelerde ise çok düşük büyüme rakamları varken Türkiye’nin beklentilerin altında kalan büyüme rakamları bile Türkiye ekonomisi açısından oldukça umut vericidir. Ülkemizde yaşanan olağan üstü siyasi gelişmeler, sınırlarımızdaki jeopolitik riskler ve küresel ekonomide yaşanan sorunlara rağmen ekonomi yönetiminin hızlı kararlar alabilmesi, ekonominin temel yapı taşlarının diğer ülkelerle kıyaslandığında oldukça sağlam oluşu ve siyasi otoritenin ekonomi yönetimindeki tecrübesi sayesinde Türkiye ekonomisi her türlü olumsuz şoku kolayca bertaraf edebilmektedir. TCMB’nin faiz indirimlerinin yanı sıra hükümetin ekonomiyi canlandırmak için üçüncü çeyrekte aldığı önlemlerin yılın geri kalan kısmında ekonomik büyümeye yeniden ivme kazandırması beklenmektedir.

Türkiye’nin ithalatında önemli bir paya sahip olan petrol ve doğalgazın, fiyatlarında görülen sert düşüş Türkiye’nin dış ticaret açığının daralmasına önemli düzeyde katkı sağlamıştır. Petrol ve doğalgaz fiyatlarında yılın ilk çeyreğinden itibaren bir miktar toparlanma görüle de bu durum Türkiye’nin ithalat faturasında ciddi bir etkiye neden olmamıştır. Diğer yandan petrol ve doğalgaz fiyatlarındaki ılımlı yükseliş, Türkiye’nin ana ihracat pazarlarından olan petrol üreticisi ülkelere Türkiye’de üretilen temel tüketim mallarına olan talebi arttırmış böylece Türkiye’nin ihracatı da bu durumdan olumlu etkilenmiştir. Rusya ile yaşanan siyasi krizin etkisiyle düşen turizm gelirleri ve yılın üçüncü çeyreğinde yaşanan olağanüstü siyasi gelişmelere rağmen Türkiye’nin cari işlemler açığı, yurt dışından sermaye girişi devam etmesiyle son beş yılın en düşük seviyesine inmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2016 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

2016 yılının üçüncü çeyreğinde gıda fiyatlarındaki düşük seyrin devam etmesi ve TL'nin faiz indirimlerine rağmen güçlü duruşu, enflasyonun beklentilere paralel düşmesini sağlamıştır. Çekirdek enflasyonda, geçen seneye kıyasla iyileşme görülmesine rağmen endeks beklentilerin bir miktar üzerinde kalmıştır. Önümüzdeki dönemde OPEC tarafından petrol üretim miktarının dondurulması, enerji fiyatlarının artması sebebi ile de enflasyon üzerinde bir baskı oluşabilecektir. Ayrıca FED'in yılın son çeyreğinde yapacağı olası faiz artırımını da, TL'nin değeri üzerinde risk yaratabilecektir.

2016 yılının üçüncü çeyreğinde gerek küresel ekonomide yaşanan sorunlar gerekse Brexit gibi siyasi gelişmeler nedeniyle dünya da faiz oranlarında ciddi düşüşler görülmüştür. TCMB ise dünyada var olan düşük faiz oranlarını ve enflasyondaki düşüş trendini de dikkate alarak yılın üçüncü çeyreğinde de faiz indirimlerine devam etmiştir. TCMB, 2015 yılının ikinci yarısında uyguladığı para politikasında sadeleşmeye gideceğini açıkladıktan sonra borç verme faiz oranında toplam da 250 baz puan indirimine gitmiştir.

2016 yılının son çeyreğinde FED'in faiz artırımını ihtimali artarken gerek jeopolitik riskler gerekse Brexit gibi siyasi gelişmeler nedeniyle küresel ekonominin risklerinde bir miktar artış olmuştur. Gelişmiş ülke tahvil faizlerinde görülen dip seviyelerinden sonra FED yetkililerinden gelen açıklamalar, hem ABD hem de diğer gelişmekte olan ülkelerin tahvil faizlerini yükseltmiştir. Diğer yandan OPEC tarafından üretimin dondurulması kararının alınması, petrol fiyatlarında sınırlı olsa yükselişe neden olmuştur. Dünyada düşen büyüme oranlarına rağmen yılsonunda % 3,2 oranında büyümesi beklenen Türkiye'nin jeopolitik risklerin de azalmasıyla önümüzdeki dönemde çok daha güçlü büyüme oranları yakalaması kuşku götürmez bir gerçektir.

.....