

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Banksı A.Ş.'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Ağustos 2016

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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](http://www.ziraatkatilim.com.tr)  
Elektronik Posta Adresi: [bilgi@ziraatkatilim.com.tr](mailto: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 altı 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 altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

---

Hüseyin AYDIN  
Yönetim Kurulu Başkanı

---

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**

|   | <b>Sayfa No</b> |
|---|-----------------|
| 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 açıklamalar                              | 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 ile ilişkin açıklamalar  | 19    |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile 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  | 22    |
| XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar  | 22    |
| XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar   | 22    |
| XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 22    |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

|   |       |
|---|-------|
| I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar                                   | 23-28 |
| II. Kur riskine ilişkin açıklamalar                                   | 29-30 |
| III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 31    |
| IV. Likidite riskine ilişkin açıklamalar                              | 31-37 |
| V. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar              | 37    |
| VI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                               | 37-42 |
| VII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar                  | 42    |
| VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar                        | 43-44 |

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

|   |       |
|---|-------|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 45-54 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 55-62 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 63    |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 64-68 |
| V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 69    |
| VI. Katılım Bankası'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 70    |
| VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 70    |

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

|   |    |
|---|----|
| I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 71 |
|---|----|

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

|   |    |
|---|----|
| I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 71 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar        | 71 |

**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 | 72-80 |
|--|-------|

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 ekonomiyeye 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 Haziran 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 HAZİRAN 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                                     |
|------------------------------------|--|
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>      |  |
| 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  |
| <b>Denetim Komitesi Üyeleri</b>    |  |
| Feyzi ÇUTUR                        | Üye  |
| Metin ÖZDEMİR                      | Üye  |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları(*)</b> |  |
| Hakan AYDOĞAN                      | Finansal Kordinasyon ve İnsan Kaynakları   |
| Mustafa AKIN                       | Pazarlama                                  |
| Dr. Raci KAYA                      | Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık |
| 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                | Pay           | Ödenmiş            | Ödenmemiş |
|-------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|-----------|
|                                     | Tutarları          | Oranları      | Paylar             | 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                  | -         |
| <b>Toplam</b>                       | <b>747.000.000</b> | <b>100,00</b> | <b>747.000.000</b> | <b>-</b>  |

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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, Katılım bankacılığı kuralları çerçevesinde nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri, çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemleri yapmak, özel cari hesaplar ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak, her türlü sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri; yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyeti bulunmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak, mevzuatın izin verdiği ölçüde, toplum yararına Katılım Bankacılığı prensipleri dahilinde sosyal gayeli faaliyetler gibi her türlü Katılım Bankacılığı faaliyetinde bulunur.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve 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'nın, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yurt içinde 37 şubesi, 605 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 HAZİRAN 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<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | SINIRLI<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ |                  |                  | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ |                |                  |
|--------|---|--------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|----------------|------------------|
|        |   |                                | Cari Dönem<br>(30/06/2016)   |                  |                  | Önceki Dönem<br>(31/12/2015)  |                |                  |
|        |   |                                | TP                           | YP               | Toplam           | TP                            | YP             | Toplam           |
| I.     | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI  | (1)                            | 140.046                      | 410.005          | 550.051          | 29.239                        | 137.837        | 167.076          |
| II.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)                                   | (2)                            | 20                           | 1.833            | 1.853            | 2.870                         | 1              | 2.871            |
| 2.1    | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar  | 20                             | 1.833                        | 1.833            | 1.853            | 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  | 20                             | 1.833                        | 1.853            | 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)                            | 1.398                        | 297.724          | 299.122          | 17.979                        | 94.586         | 112.565          |
| IV.    | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR   | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| V.     | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)  | (4)                            | 210.038                      | 6.037            | 216.075          | 120.973                       | 6.049          | 127.022          |
| 5.1    | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  | 4.719                          | 4.719                        | 4.719            | 4.719            | -                             | 4.719          | -                |
| 5.2    | Devlet Borçlanma Senetleri  | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 5.3    | Diğer Menkul Değerler   | 205.319                        | 6.037                        | 211.356          | 116.254          | 6.049                         | 122.303        | -                |
| VI.    | KREDİLER VE ALACAKLAR   | (5)                            | 3.068.286                    | 568.494          | 3.636.780        | 1.442.397                     | 247.709        | 1.690.106        |
| 6.1    | Krediler ve Alacaklar   | 3.068.284                      | 568.494                      | 3.636.778        | 1.442.395        | 247.709                       | 1.690.104      | -                |
| 6.1.1  | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                               | -                              | 100.977                      | 100.977          | 323.118          | 14.608                        | 337.726        | -                |
| 6.1.2  | Devlet Borçlanma Senetleri  | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 6.1.3  | Diğer   | 3.068.284                      | 467.517                      | 3.535.801        | 1.119.277        | 233.101                       | 1.352.378      | -                |
| 6.2    | Takipteki Krediler  | 3                              | -                            | 3                | 2                | -                             | 2              | -                |
| 6.3    | Özel Karşılıklar (-)  | 1                              | -                            | 1                | -                | -                             | -              | -                |
| VII.   | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)  | (6)                            | 7.685                        | -                | 7.685            | -                             | -              | -                |
| 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<br>(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)                           | 45.941                       | -                | 45.941           | 8.854                         | -              | 8.854            |
| 11.1   | Finansal Kiralama Alacakları  | 56.718                         | -                            | 56.718           | 11.217           | -                             | 11.217         | -                |
| 11.2   | Faaliyet Kiralaması Alacakları  | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 11.3   | Diğer   | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 11.4   | Kazanılmamış Gelirler (-)   | 10.777                         | -                            | 10.777           | 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)                           | 42.059                       | -                | 42.059           | 38.788                        | -              | 38.788           |
| XIV.   | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)   | -                              | 21.470                       | -                | 21.470           | 20.996                        | -              | 20.996           |
| 14.1   | Şerefiye  | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 14.2   | Diğer   | 21.470                         | -                            | 21.470           | 20.996           | -                             | 20.996         | -                |
| XV.    | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)   | (12)                           | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| XVI.   | VERGİ VARLIĞI   | -                              | 1.504                        | -                | 1.504            | 3.272                         | -              | 3.272            |
| 16.1   | Cari Vergi Varlığı  | -                              | -                            | -                | -                | 3.272                         | -              | 3.272            |
| 16.2   | Ertelenmiş Vergi Varlığı  | -                              | 1.504                        | -                | 1.504            | -                             | -              | -                |
| XVII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE<br>İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13)                           | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 17.1   | Satış Amaçlı  | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 17.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   | -                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| XVIII. | DİĞER AKTİFLER  | -                              | 28.218                       | 39               | 28.257           | 5.860                         | 25             | 5.885            |
|        | <b>AKTİF TOPLAMI</b>  |                                | <b>3.566.715</b>             | <b>1.284.132</b> | <b>4.850.847</b> | <b>1.691.228</b>              | <b>486.207</b> | <b>2.177.435</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 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<br>(Beşinci<br>Bölüm II) | SINIRLI<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ |                  |                  | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ |                |                  |
|---|---------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|----------------|------------------|
|   |                                 | Cari Dönem<br>(30/06/2016)   |                  |                  | Önceki Dönem<br>(31/12/2015)  |                |                  |
|   |                                 | TP                           | YP               | Toplam           | TP                            | YP             | Toplam           |
| <b>PASİF KALEMLER</b>   |                                 |                              |                  |                  |                               |                |                  |
| <b>I. TOPLANAN FONLAR</b>   | (1)                             | 1.616.026                    | 1.136.957        | 2.752.983        | 735.731                       | 520.574        | 1.256.305        |
| 1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu   |                                 | 424                          | 51               | 475              | 889                           | 2              | 891              |
| 1.2 Diğer   |                                 | 1.615.602                    | 1.136.906        | 2.752.508        | 734.842                       | 520.572        | 1.255.414        |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>   | (2)                             | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>   | (3)                             | 151.283                      | 1.023.782        | 1.175.065        | -                             | 163.905        | 163.905          |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  |                                 | 86.650                       | -                | 86.650           | 48.536                        | -              | 48.536           |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>   |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>VI. MUHTELİF BORÇLAR</b>   |                                 | 7.974                        | 2.965            | 10.939           | 15.246                        | 4.513          | 19.759           |
| <b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>   | (4)                             | 37.522                       | 4.486            | 42.008           | 5.955                         | 284            | 6.239            |
| <b>VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>   | (5)                             | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 8.1 Finansal Kiralama Borçları  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 8.3 Diğer   |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>  | (6)                             | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar   |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>   | (7)                             | 38.267                       | 680              | 38.947           | 14.960                        | 39             | 14.999           |
| 10.1 Genel Karşılıklar  |                                 | 32.720                       | -                | 32.720           | 13.939                        | -              | 13.939           |
| 10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 10.3 Çalışan Hakları Karşılığı  |                                 | 1.195                        | -                | 1.195            | -                             | -              | -                |
| 10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 10.5 Diğer Karşılıklar  |                                 | 4.352                        | 680              | 5.032            | 1.021                         | 39             | 1.060            |
| <b>XI. VERGİ BORCU</b>  | (8)                             | 4.168                        | -                | 4.168            | 3.162                         | -              | 3.162            |
| 11.1 Cari Vergi Borcu   |                                 | 4.168                        | -                | 4.168            | 2.510                         | -              | 2.510            |
| 11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu   |                                 | -                            | -                | -                | 652                           | -              | 652              |
| <b>XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | (9)                             | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 12.1 Satış Amaçlı   |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |                                 | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   | (10)                            | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (11)                            | 740.061                      | 26               | 740.087          | 664.609                       | (79)           | 664.530          |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye  |                                 | 747.000                      | -                | 747.000          | 675.000                       | -              | 675.000          |
| 14.2 Sermaye Yedekleri  |                                 | 2.574                        | 26               | 2.600            | 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   |                                 | 2.574                        | 26               | 2.600            | 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   |                                 | (9.513)                      | -                | (9.513)          | (11.982)                      | -              | (11.982)         |
| 14.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı   |                                 | (11.982)                     | -                | (11.982)         | -                             | -              | -                |
| 14.4.2 Dönem Net Kar/Zararı   |                                 | 2.469                        | -                | 2.469            | (11.982)                      | -              | (11.982)         |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>  |                                 | <b>2.681.951</b>             | <b>2.168.896</b> | <b>4.850.847</b> | <b>1.488.199</b>              | <b>689.236</b> | <b>2.177.435</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU                 | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm III)                                       | SINIRLI<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ |                  |                  | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ |                |                  |
|--|--|------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|----------------|------------------|
|  |  | Cari Dönem<br>(30/06/2016)   |                  |                  | Önceki Dönem<br>(31/12/2015)  |                |                  |
|  |  | TP                           | YP               | Toplam           | TP                            | YP             | Toplam           |
| <b>A</b>                                   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           | <b>1.011.802</b>             | <b>1.441.133</b> | <b>2.452.935</b> | <b>151.050</b>                | <b>411.327</b> | <b>562.377</b>   |
| <b>I.</b>                                  | <b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>   | <b>907.611</b>               | <b>1.154.127</b> | <b>2.061.738</b> | <b>82.420</b>                 | <b>317.140</b> | <b>399.560</b>   |
| 1.1  | Teminat Mektupları   | 905.190                      | 747.711          | 1.652.901        | 82.420                        | 286.028        | 368.448          |
| 1.1.1                                      | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 | 4.919                        | 491.211          | 496.130          | 80                            | 107.915        | 107.995          |
| 1.1.2                                      | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           | 797.852                      | -                | 797.852          | 77.238                        | -              | 77.238           |
| 1.1.3                                      | Diğer Teminat Mektupları   | 102.419                      | 256.500          | 358.919          | 5.102                         | 178.113        | 183.215          |
| 1.2  | Banka Kredileri  | -                            | 133              | 133              | -                             | -              | -                |
| 1.2.1                                      | İthalat Kabul Kredileri  | -                            | 133              | 133              | -                             | -              | -                |
| 1.2.2                                      | Diğer Banka Kabulleri  | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 1.3  | Akreditifler   | -                            | 114.991          | 114.991          | -                             | 31.112         | 31.112           |
| 1.3.1                                      | Belgeli Akreditifler   | -                            | 114.991          | 114.991          | -                             | 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  | 2.250                        | 279.712          | 281.962          | -                             | -              | -                |
| 1.7  | Diğer Kefaletlerimizden  | 171                          | 11.580           | 11.751           | -                             | -              | -                |
| <b>II.</b>                                 | <b>TAAHHÜTLER</b>  | <b>104.191</b>               | <b>156.861</b>   | <b>261.052</b>   | <b>3.208</b>                  | -              | <b>3.208</b>     |
| 2.1  | Çaylamaz Taahhütleri   | 104.191                      | 156.861          | 261.052          | 3.208                         | -              | 3.208            |
| 2.1.1                                      | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri                           | 85.506                       | 156.861          | 242.367          | -                             | -              | -                |
| 2.1.2                                      | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.1.3                                      | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.1.4                                      | Men. Kry. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.1.5                                      | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü  | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.1.6                                      | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                       | 18.546                       | -                | 18.546           | 3.181                         | -              | 3.181            |
| 2.1.7                                      | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        | 139                          | -                | 139              | 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 Taahhütleri   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.2  | Çayılabilir Taahhütleri  | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.2.1                                      | Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 2.2.2                                      | Diğer Çayılabilir Taahhütleri  | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>III.</b>                                | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  | -                            | <b>130.145</b>   | <b>130.145</b>   | <b>65.422</b>                 | <b>94.187</b>  | <b>159.609</b>   |
| 3.1  | Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar                          | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 3.1.1                                      | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 3.1.2                                      | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 3.1.3                                      | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 3.2  | Alım Satım Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar                               | -                            | 130.145          | 130.145          | 65.422                        | 94.187         | 159.609          |
| 3.2.1                                      | Vadeli Alım-Satım İşlemleri  | -                            | 130.145          | 130.145          | 65.422                        | 94.187         | 159.609          |
| 3.2.1.1                                    | Vadeli Döviz Alım İşlemleri  | -                            | 65.989           | 65.989           | 65.422                        | 15.920         | 81.342           |
| 3.2.1.2                                    | Vadeli Döviz Satım İşlemleri   | -                            | 64.156           | 64.156           | -                             | 78.267         | 78.267           |
| 3.2.2                                      | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                      | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 3.3  | Diğer  | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>B.</b>                                  | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           | <b>3.368.560</b>             | <b>285.792</b>   | <b>3.654.352</b> | <b>663.443</b>                | <b>44.080</b>  | <b>707.523</b>   |
| <b>IV.</b>                                 | <b>EMANET KIYMETLER</b>  | <b>144.321</b>               | <b>101.328</b>   | <b>245.649</b>   | <b>31.043</b>                 | <b>10.939</b>  | <b>41.982</b>    |
| 4.1  | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 4.2  | Emanete Alınan Menkul Değerler   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 4.3  | Tahsile Alınan Çekler  | 136.281                      | 2.626            | 138.907          | 28.019                        | 2.069          | 30.088           |
| 4.4  | Tahsile Alınan Ticari Senetler   | 8.040                        | 221              | 8.261            | 3.024                         | 9              | 3.033            |
| 4.5  | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 4.6  | İhracma Aracı Olunan Kıymetler   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 4.7  | Diğer Emanet Kıymetler   | -                            | 94.665           | 94.665           | -                             | 6.603          | 6.603            |
| 4.8  | Emanet Kıymet Alanlar  | -                            | 3.816            | 3.816            | -                             | 2.258          | 2.258            |
| <b>V.</b>                                  | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>   | <b>3.224.239</b>             | <b>184.464</b>   | <b>3.408.703</b> | <b>632.400</b>                | <b>33.141</b>  | <b>665.541</b>   |
| 5.1  | Menkul Kıymetler   | 3.425                        | -                | 3.425            | 1.803                         | -              | 1.803            |
| 5.2  | Teminat Senetleri  | 468.146                      | 15.312           | 483.458          | 43.667                        | 303            | 43.970           |
| 5.3  | Emtia  | 236.629                      | -                | 236.629          | 86.792                        | -              | 86.792           |
| 5.4  | Varant   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| 5.5  | Gayrimenkul  | 2.478.925                    | -                | 2.478.925        | 482.182                       | -              | 482.182          |
| 5.6  | Diğer Rehinli Kıymetler  | 37.114                       | 169.152          | 206.266          | 17.956                        | 32.838         | 50.794           |
| 5.7  | Rehinli Kıymet Alanlar   | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>VI.</b>                                 | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                              | -                            | -                | -                | -                             | -              | -                |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b> |  | <b>4.380.362</b>             | <b>1.726.925</b> | <b>6.107.287</b> | <b>814.493</b>                | <b>455.407</b> | <b>1.269.900</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

| III. GELİR TABLOSU   |  |                           | SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ   | SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ     | SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ   | SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ     |
|--|--|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ   |  | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | Cari Dönem 01/01-30/06/2016 | Önceki Dönem 16/02-30/06/2015 | Cari Dönem 01/04-30/06/2016 | Önceki Dönem 01/04-30/06/2015 |
| <b>I. KAR PAYI GELİRLERİ</b>   | <b>(1)</b>   |                           | <b>134.855</b>              | <b>23.781</b>                 | <b>80.969</b>               | <b>23.781</b>                 |
| 1.1  | Kredilerden Alınan Kar Payları   |                           | 123.859                     | 3.637                         | 74.691                      | 3.637                         |
| 1.2  | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler   |                           | 1.481                       | -                             | 803                         | -                             |
| 1.3  | Bankalardan Alınan Gelirler  |                           | 353                         | 6.028                         | -                           | 6.028                         |
| 1.4  | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 1.5  | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler   |                           | 8.257                       | 14.116                        | 4.818                       | 14.116                        |
| 1.5.1  | Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 1.5.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV                |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 1.5.3  | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan  |                           | 8.072                       | 713                           | 4.633                       | 713                           |
| 1.5.4  | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan                                       |                           | 185                         | 13.403                        | 185                         | 13.403                        |
| 1.6  | Finansal Kiralama Gelirleri  |                           | 903                         | -                             | 655                         | -                             |
| 1.7  | Diğer Kar Payı Gelirleri   |                           | 2                           | -                             | 2                           | -                             |
| <b>II. KAR PAYI GİDERLERİ</b>  | <b>(2)</b>   |                           | <b>54.998</b>               | <b>142</b>                    | <b>35.095</b>               | <b>142</b>                    |
| 2.1  | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları  |                           | 43.349                      | 142                           | 26.789                      | 142                           |
| 2.2  | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları   |                           | 9.468                       | -                             | 7.018                       | -                             |
| 2.3  | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları  |                           | 2.181                       | -                             | 1.288                       | -                             |
| 2.4  | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                                       |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 2.5  | Diğer Kar Payı Giderleri   |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                |  |                           | <b>79.857</b>               | <b>23.639</b>                 | <b>45.874</b>               | <b>23.639</b>                 |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                           |  |                           | <b>4.892</b>                | <b>(205)</b>                  | <b>2.197</b>                | <b>(205)</b>                  |
| 4.1  | Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                           | 6.894                       | 4                             | 3.783                       | 4                             |
| 4.1.1  | Gayri Nakdi Kredilerden  |                           | 4.514                       | 2                             | 2.400                       | 2                             |
| 4.1.2  | Diğer  |                           | 2.380                       | 2                             | 1.383                       | 2                             |
| 4.2  | Verilen Ücret ve Komisyonlar   |                           | 2.002                       | 209                           | 1.586                       | 209                           |
| 4.2.1  | Gayri Nakdi Kredilere  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 4.2.2  | Diğer  |                           | 2.002                       | 209                           | 1.586                       | 209                           |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>  |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>  | <b>(3)</b>   |                           | <b>3.134</b>                | <b>38</b>                     | <b>1.502</b>                | <b>38</b>                     |
| 6.1  | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı   |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 6.2  | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar   |                           | 2.612                       | 10                            | 1.918                       | 10                            |
| 6.3  | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı  |                           | 522                         | 28                            | (416)                       | 28                            |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>   | <b>(4)</b>   |                           | <b>1.264</b>                | -                             | <b>487</b>                  | -                             |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>            |  |                           | <b>89.147</b>               | <b>23.472</b>                 | <b>50.060</b>               | <b>23.472</b>                 |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                  | <b>(5)</b>   |                           | <b>22.985</b>               | <b>2.331</b>                  | <b>9.095</b>                | <b>2.331</b>                  |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>   | <b>(6)</b>   |                           | <b>61.277</b>               | <b>19.203</b>                 | <b>34.940</b>               | <b>19.203</b>                 |
| <b>XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                |  |                           | <b>4.885</b>                | <b>1.938</b>                  | <b>6.025</b>                | <b>1.938</b>                  |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b> |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>               |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                   |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                | <b>(8)</b>   |                           | <b>4.885</b>                | <b>1.938</b>                  | <b>6.025</b>                | <b>1.938</b>                  |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         | <b>(9)</b>   |                           | <b>(2.416)</b>              | <b>(820)</b>                  | <b>(799)</b>                | <b>(820)</b>                  |
| 16.1   | Cari Vergi Karşılığı   |                           | (4.501)                     | (823)                         | (2.114)                     | (823)                         |
| 16.2   | Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |                           | 2.085                       | 3                             | 1.315                       | 3                             |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                     | <b>(10)</b>  |                           | <b>2.469</b>                | <b>1.118</b>                  | <b>5.226</b>                | <b>1.118</b>                  |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                               |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 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  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                             |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 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  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                 |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 21.1   | Cari Vergi Karşılığı   |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| 21.2   | Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                     |  |                           | -                           | -                             | -                           | -                             |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                | <b>(11)</b>  |                           | <b>2.469</b>                | <b>1.118</b>                  | <b>5.226</b>                | <b>1.118</b>                  |
| Hisse Başına Kar/Zarar   |  |                           | 0.00331                     | 0.00166                       | 0.00737                     | 0.00166                       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.****30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN  
GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

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

| IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO   |                                |                                  |                                |                                  |
|--|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ   | Cari Dönem<br>01/01-30/06/2016 | Önceki Dönem<br>16/02-30/06/2015 | Cari Dönem<br>01/04-30/06/2016 | Önceki Dönem<br>01/04-30/06/2015 |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN  | 1.360                          | 310                              | 1.429                          | 310                              |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI  | -                              | -                                | -                              | -                                |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI  | -                              | -                                | -                              | -                                |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)                 | -                              | -                                | -                              | -                                |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | -                              | -                                | -                              | -                                |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ   | -                              | -                                | -                              | -                                |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI  | -                              | -                                | -                              | -                                |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ  | (272)                          | (62)                             | (286)                          | (62)                             |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)  | 1.088                          | 248                              | 1.143                          | 248                              |
| 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)   | 1.088                          | 248                              | 1.143                          | 248                              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU   |                 |         |                          |                       |                      |               |           |            |          |               |               |                 |                          |                          |                 |                                 |          |          |
|---|-----------------|---------|--------------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------|------------|----------|---------------|---------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------------------|----------|----------|
| SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ   |                 |         |                          |                       |                      |               |           |            |          |               |               |                 |                          |                          |                 |                                 |          |          |
| Önceki Dönem  | Dipnot          | Ödenmiş | Öd. Sermaye              | Hisse                 | Hisse                | Yasal         | Statü     | Olağanüstü | Diğer    | Dönem Net     | Geçmiş Dönem  | Menkul          | Maddi ve Maddi           | Ortaklıklardan           | Riskten         | A./Durdurulan                   | Satış    | Toplam   |
| 16 Şubat - 30 Haziran 2015  | (Beşinci Bölüm) | Sermaye | Enflasyon Düzeltme Farkı | Senedi İhraç Primleri | Senedi İptal Karları | Yedek Akçeler | Yedekleri | Yedek Akçe | Yedekler | Kar / (Zarar) | Kar / (Zarar) | Değerleme Farkı | Olmayan Duran Varlık YDF | Bedelsiz Hisse Senetleri | Korunma Fonları | F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Özkaynak | Özkaynak |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi   |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| II. Dönem İçindeki Değişimler   |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış   |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları  |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | 248             | -                        | -                        | -               | -                               | -        | 248      |
| IV.1. 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   |                 | 675.000 | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | 675.000  |
| 12.1. Nakden  |                 | 675.000 | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | 675.000  |
| 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  |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | 1.118         | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | 1.118    |
| XVIII. Kar Dağıtım  |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| 18.1. Dağıtılan Temettü   |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| 18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar  |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| 18.3. Diğer   |                 | -       | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | -             | -             | -               | -                        | -                        | -               | -                               | -        | -        |
| Dönem Sonu Bakiyesi<br>(I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)                            |                 | 675.000 | -                        | -                     | -                    | -             | -         | -          | -        | 1.118         | -             | 248             | -                        | -                        | -               | -                               | -        | 676.366  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU   |   |                    |  |                                      |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                 |  |   |   |                               |   |                    |
|-------------------------------|---|--------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|---|---|-------------------------------|---|--------------------|
| SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ     |   |                    |  |                                      |                                  |                           |                    |                             |                   |                                 |                                 |  |   |   |                               |   |                    |
| Cari Dönem<br>30 Haziran 2016 | (Beşinci<br>Bölüm)<br>Dipnot  | Ödenmiş<br>Sermaye | Öd.<br>Sermaye<br>Enflasyon<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağanüstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı /<br>(Zararı) | Geçmiş Dönem<br>Karı / (Zararı) | Menkul<br>Değer.<br>Değerleme<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış<br>A./Durdurula<br>n F.İlişkin<br>Dur. V. Bir.<br>Değ. F. | Toplam<br>Özkaynak |
| I.                            | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi  | 675.000            | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | (11.982)                        | 1.512                                  | -   | -   | -                             | -   | 664.530            |
| II.                           | Dönem İçindeki Değişimler   | -                  | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -   | -                  |
| III.                          | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış  | -                  | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -   | -                  |
| IV.                           | Menkul Değerler Değerleme Farkları  | -                  | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | 1.088                                  | -   | -   | -                             | -   | 1.088              |
|                               | 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 Düzeltilme Farkı                                  | -                  | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -   | -                  |
| XVI.                          | Diğer   | -                  | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | -                               | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -   | -                  |
| XVII.                         | Dönem Net Karı veya Zararı  | -                  | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | 2.469                           | -                               | -                                      | -   | -   | -                             | -   | 2.469              |
| 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            | -  | -                                    | -                                | -                         | -                  | -                           | -                 | 2.469                           | (11.982)                        | 2.600                                  | -   | -   | -                             | -   | 740.087            |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

| VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ        | SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ          |
|--|------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
|  |                              | Cari Dönem<br>01/01 - 30/06/2016 | Önceki Dönem<br>16/02 - 30/06/2015 |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                              |                                  |                                    |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)                 |                              | 11.768                           | 227                                |
| 1.1.1 Alınan Kâr Payları   |                              | 104.980                          | 19.221                             |
| 1.1.2 Ödenen Kâr Payları   |                              | (45.587)                         | (3)                                |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |                              | -                                | -                                  |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                              | 6.894                            | 4                                  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                              | 5.414                            | -                                  |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                              | -                                | -                                  |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                              | (30.645)                         | (7.988)                            |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                              | (3.227)                          | (1.723)                            |
| 1.1.9 Diğer  |                              | (26.061)                         | (9.284)                            |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim   |                              | 399.816                          | 289.621                            |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış  |                              | -                                | -                                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan  |                              | -                                | -                                  |
| FV'larda Net (Artış) Azalış  |                              | -                                | -                                  |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış  |                              | (264.516)                        | (1.332)                            |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)  |                              | (1.954.683)                      | (479.944)                          |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)  |                              | (18.564)                         | (4.431)                            |
| 1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)   |                              | -                                | -                                  |
| 1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)   |                              | 1.491.270                        | 79.760                             |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)   |                              | 1.007.156                        | -                                  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)   |                              | -                                | -                                  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)  |                              | 139.153                          | 695.568                            |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                              | <b>411.584</b>                   | <b>289.848</b>                     |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                              |                                  |                                    |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>  |                              | <b>(105.345)</b>                 | <b>(156.787)</b>                   |
| 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   |                              | (7.791)                          | (5.521)                            |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                              | -                                | -                                  |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                              | (88.256)                         | (35.376)                           |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                              | -                                | -                                  |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |                              | (7.685)                          | (100.754)                          |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |                              | -                                | -                                  |
| 2.9 Diğer  |                              | (1.563)                          | (15.136)                           |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                              |                                  |                                    |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |                              |                                  |                                    |
| 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  |                              | -                                | -                                  |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |                              | <b>(2.136)</b>                   |                                    |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                            |                              | <b>304.103</b>                   | <b>133.061</b>                     |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |                              | <b>145.137</b>                   |                                    |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |                              | <b>449.240</b>                   | <b>133.061</b>                     |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 (“KGGK”) 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 Haziran 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 Haziran 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 değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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'nın yeni kurulmasından ötürü sermaye yeterlilik ve likidite rasyoları güçlü bir yapıdadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurundan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullanılan kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar ve özel cari hesaplarından kullanılan yabancı para krediler ve alacaklar bakiyelerini, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmektedir. Katılma hesaplarından kullanılan yabancı para ve dövizde 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 HAZİRAN 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 dönemsel 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 HAZİRAN 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 değer güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme 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 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.

Cari dönemde Banka'nın "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 değerlenmiş tutarlarının, daha önceki değerlenmiş 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 kayıtla 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 ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ 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 sgeri 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 HAZİRAN 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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 HAZİRAN 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 Haziran 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 zimni) 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 yasal koşulların oluşması halinde 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 HAZİRAN 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 dağıtımı 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

##### 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

#### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, alım satım amaçlı türev finansal borçlar haricindeki 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.

#### 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.

## **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 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)**

##### **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 HAZİRAN 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 717.074 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %17.19'dur. 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<br>30.06.2016 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|--|--------------------------|---|
| <b>Cekirdek Sermaye</b>  |                          |   |
| 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   | 2.600                    |   |
| Kâr  |                          |   |
| Net Dönem Kârı   | 2.469                    |   |
| Geçmiş Yıllar Kârı   |                          |   |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler   |                          |   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>  | <b>752.069</b>           |   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                          |   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları   |                          |   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar  | 11.982                   |   |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri   | 14.988                   |   |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye  |                          |   |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar   | 8.588                    |   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve ilgilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 601                      |   |
| 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   |                          |   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>36.159</b>            |   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>715.910</b>           |   |

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 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<br>30.06.2016 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|---|--------------------------|---|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  |                          |   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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)  |                          |   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  |                          |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                          |   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar   |                          |   |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                         |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı         |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı  |                          |   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler   |                          |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>   |                          |   |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 12.882                   |   |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | 902                      |   |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  |                          |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>13.784</b>            |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  |                          |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>   | <b>702.126</b>           |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                          |   |
| 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)   | 14.948                   |   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>14.948</b>            |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                          |   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   |                          |   |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                            |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)     |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı  |                          |   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   |                          |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  |                          |   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>14.948</b>            |   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>   | <b>717.074</b>           |   |

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 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<br>30.06.2016 | 1/1/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|---|--------------------------|---|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   |                          |   |
| Kanunun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler<br>Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların<br>alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden<br>çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl<br>geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri   |                          |   |
| <b>Kurulca belirlenecek diğer hesaplar</b>  |                          |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden)<br/>İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  |                          |   |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen<br>bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun<br>pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,<br>Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası<br>uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen<br>kısmı   |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar<br>ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye<br>unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların<br>Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca,<br>ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı   |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar<br>ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun<br>pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti<br>sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci<br>maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden<br>indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca<br>çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı |                          |   |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   |                          |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)  | 717.074                  |   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar  | 4.172.629                |   |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |                          |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 17,16                    |   |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 16,83                    |   |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 17,19                    |   |
| <b>TAMPONLAR</b>  |                          |   |
| 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<br>maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk<br>ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)   | 12,66                    |   |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve<br>finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından<br>kaynaklanan tutar   |                          |   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar<br>ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun<br>pozisyonlarından kaynaklanan tutar  |                          |   |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar  |                          |   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar   |                          |   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  |                          |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar<br>(Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)   |                          |   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı<br>tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı  |                          |   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı<br>Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen<br>kayıp tutarını aşan kısmı   |                          |   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı<br>Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen<br>kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar<br>olan kısmı   |                          |   |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022<br/>arasında uygulanmak üzere)</b>   |                          |   |
| 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<br>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 HAZİRAN 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 hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

|  | Önceki Dönem   |
|--|----------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>  |                |
| 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   | -              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>  | <b>664.530</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)   | -              |
| Faaliyet kiralama 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 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 (-)   | -              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>20.283</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>644.247</b> |

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 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   |
|---|----------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  |                |
| 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)   | -              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | -              |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | -              |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -              |
| 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 (-)  | -              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | -              |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | -              |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  | <b>12.598</b>  |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                              | 12.598         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>631.648</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                |
| 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 rehn edilmiş kaynaklar  | -              |
| Genel Karşılıklar   | 4.782          |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>4.782</b>   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                |
| 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 (-)   | -              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | -              |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>4.782</b>   |



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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   |
|---|----------------|
| <b>SERMAYE</b>  | <b>636.430</b> |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)   |                |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)   |                |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca 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 (-) |                |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>636.430</b> |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>  |                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar   |                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar  |                |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar  |                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar   |                |

#### 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 HAZİRAN 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 |
|------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 24.06.2016 | 2,9266     | 3,2444 | 2,1579 | 0,4355 | 0,3416 | 2,9937 | 2,2444 | 0,3427 | 4,0186 | 0,7803 | 2,8455 |
| 27.06.2016 | 2,9365     | 3,2402 | 2,1749 | 0,4349 | 0,3433 | 3,0060 | 2,2522 | 0,3440 | 3,9007 | 0,7829 | 2,8759 |
| 28.06.2016 | 2,9130     | 3,2262 | 2,1509 | 0,4330 | 0,3407 | 2,9691 | 2,2382 | 0,3429 | 3,8766 | 0,7767 | 2,8424 |
| 29.06.2016 | 2,8936     | 3,2044 | 2,1422 | 0,4301 | 0,3384 | 2,9440 | 2,2225 | 0,3416 | 3,8690 | 0,7715 | 2,8336 |
| 30.06.2016 | 2,8848     | 3,2078 | 2,1417 | 0,4305 | 0,3390 | 2,9426 | 2,2251 | 0,3432 | 3,8759 | 0,7691 | 2,8008 |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

- 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 |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2,8389     | 3,1864 | 2,0791 | 0,4243 | 0,3380 | 2,8990 | 2,1784 | 0,3379 | 4,0132 | 0,7492 | 2,6730 |

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem   | Avro             | ABD Doları       | Diğer YP     | Toplam           |
|--|------------------|------------------|--------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                  |                  |              |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 121.425          | 288.497          | 83           | 410.005          |
| Bankalar   | 181.891          | 110.122          | 5.711        | 297.724          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                | -                | -            | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                | -                | -            | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                | 6.037            | -            | 6.037            |
| <b>Krediler <sup>(1)</sup></b>   | <b>717.635</b>   | <b>685.723</b>   | <b>-</b>     | <b>1.403.358</b> |
| 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  | 11               | 28               | -            | 39               |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>1.020.962</b> | <b>1.090.407</b> | <b>5.794</b> | <b>2.117.163</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |                  |              |                  |
| Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar                     | 16               | 29.008           | -            | 29.024           |
| Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları YP  | 411.514          | 691.664          | 4.755        | 1.107.933        |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                | -                | -            | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 501.641          | 522.141          | -            | 1.023.782        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                | -                | -            | -                |
| Muhtelif Borçlar   | 632              | 2.333            | -            | 2.965            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar  | -                | -                | -            | -                |
| Diğer Yükümlülükler  | 1.617            | 3.574            | 1            | 5.192            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>915.420</b>   | <b>1.248.720</b> | <b>4.756</b> | <b>2.168.896</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>105.542</b>   | <b>(158.313)</b> | <b>1.038</b> | <b>(51.733)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>   | <b>(64.156)</b>  | <b>65.989</b>    | <b>-</b>     | <b>1.833</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -                | 65.989           | -            | 65.989           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 64.156           | -                | -            | 64.156           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>270.976</b>   | <b>883.151</b>   | <b>-</b>     | <b>1.154.127</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>         |
| Toplam Varlıklar   | 376.882          | 371.246          | 5.087        | 753.215          |
| Toplam Yükümlülükler   | 312.219          | 372.411          | 4.606        | 689.236          |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>   | <b>64.663</b>    | <b>(1.165)</b>   | <b>481</b>   | <b>63.979</b>    |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>   | <b>(63.676)</b>  | <b>1.329</b>     | <b>-</b>     | <b>(62.347)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -                | 15.920           | -            | 15.920           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | 63.676           | 14.591           | -            | 78.267           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>   | <b>170.200</b>   | <b>146.940</b>   | <b>-</b>     | <b>317.140</b>   |

- (1) Verilen kredilerin 243.170 TL karşılığı ABD Doları, 591.694 TL karşılığı Avro, dövizde endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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  |                     | Piyasa Değeri |
|--------------------------------------|----------------|---------------------|---------------|
|                                      | Bilanço Değeri | Gerçeğe Uygun Değer |               |
| 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 RİSKİNE 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 vadesinin 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 kullanılacak 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 kullanılmasından 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 kullanılacak iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskini Likidite Riski ile Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde yönetmektedir.

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

**c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılan 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 HAZİRAN 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<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |           | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*) |         |
|--|---|-----------|---|---------|
|  | TP+YP   | YP        | TP+YP   | YP      |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR  | 502.882   | 323.841   | 395.097   | 216.259 |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar  | -   | -         | 395.097   | 216.259 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI  | 2.394.676   | 1.572.595 | 1.015.753   | 558.368 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 1.135.369   | 441.342   | 113.348   | 44.115  |
| İstikrarlı mevduat   | 3.770   | 369       | 188   | 18      |
| Düşük istikrarlı mevduat   | 1.131.599   | 440.973   | 113.160   | 44.097  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 1.259.308   | 711.720   | 810.500   | 466.637 |
| Operasyonel mevduat  | -   | -         | -   | -       |
| Operasyonel olmayan mevduat  | -   | -         | -   | -       |
| Diğer teminatsız borçlar   | 1.259.308   | 711.720   | 810.500   | 466.637 |
| Teminatlı borçlar  | -   | -         | -   | -       |
| Diğer nakit çıkışları  | 962.770   | 419.533   | 91.905  | 47.616  |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 16.866  | 12.088    | 16.866  | 12.088  |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -   | -         | -   | -       |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 110.973   | 60.624    | 33.292  | 18.187  |
| 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   | 834.931   | 346.821   | 41.747  | 17.341  |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI   |   |           | 1.015.753   | 558.369 |
| NAKİT GİRİŞLERİ  | 948.098   | 525.864   | 851.285   | 498.729 |
| Teminatlı alacaklar  | -   | -         | -   | -       |
| Teminatsız alacaklar   | 931.162   | 516.396   | 834.349   | 489.261 |
| Diğer nakit girişleri  | 16.936  | 9.468     | 16.936  | 9.468   |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ   | 948.098   | 525.864   | 851.285   | 498.729 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler  | -   | -         | -   | -       |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU   | -   | -         | 395.097   | 216.259 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI   | -   | -         | 296.441   | 152.561 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)   | -   | -         | 141   | 153     |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide 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 HAZİRAN 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<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |         | Dikkate Alınma Oranı<br>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   | 469.912 | 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   | 1.135.164   | 469.912 | 423.172   | 145.558 |
| NAKİT GİRİŞLERİ  | -   | -       | -   | -       |
| 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 HAZİRAN 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:

| Cari Dönem   | Vadesiz        | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan(*)  | Toplam           |
|--|----------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>   |                |                    |                  |                |                  |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 150.248        | 54.188             | 211.366          | 132.457        | 75               | 1.717          | -                | 550.051          |
| Bankalar   | 299.122        |                    |                  |                |                  |                |                  | 299.122          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            |                | 504                | 1.349            |                |                  |                |                  | 1.853            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  |                |                    |                  |                |                  |                |                  |                  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 4.719          |                    |                  | 45.756         | 165.600          |                |                  | 216.075          |
| Verilen Krediler   |                | 603.782            | 371.999          | 773.627        | 1.618.277        | 269.093        | 2                | 3.636.780        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   |                |                    |                  | 7.685          |                  |                |                  | 7.685            |
| Diğer Varlıklar(*)   |                |                    |                  | 122            | 43.523           |                | 95.636           | 139.281          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>454.089</b> | <b>658.474</b>     | <b>584.714</b>   | <b>959.647</b> | <b>1.827.475</b> | <b>270.810</b> | <b>95.638</b>    | <b>4.850.847</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                |                    |                  |                |                  |                |                  |                  |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar                     | 178            | 28.868             |                  |                |                  |                |                  | 29.046           |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları   | 338.763        | 1.693.215          | 598.139          | 93.091         | 729              |                |                  | 2.723.937        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   |                | 153.670            | 403.856          | 594.014        | 23.525           |                |                  | 1.175.065        |
| Para Piyasalarına Borçlar  |                | 86.650             |                  |                |                  |                |                  | 86.650           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   |                |                    |                  |                |                  |                |                  |                  |
| Muhtelif Borçlar   |                |                    |                  |                |                  |                | 10.939           | 10.939           |
| Diğer Yükümlülükler(*)   |                |                    |                  |                |                  |                | 825.210          | 825.210          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>338.941</b> | <b>1.962.403</b>   | <b>1.001.995</b> | <b>687.105</b> | <b>24.254</b>    |                | <b>836.149</b>   | <b>4.850.847</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>  | <b>115.148</b> | <b>(1.303.929)</b> | <b>(417.281)</b> | <b>272.542</b> | <b>1.803.221</b> | <b>270.810</b> | <b>(740.511)</b> | <b>-</b>         |

(\*) Bilanço yapıyı 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 HAZİRAN 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<br>Kadar   | 1-3 Ay           | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl        | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam           |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>   |                |                  |                  |                |                |                   |                  |                  |
| <b>Varlıklar</b>  |                |                  |                  |                |                |                   |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkatif<br>Deposu, Yoldaki Paralar,<br>Satın Alınan Çekler) ve T.C.<br>Merkez Bankası | 167.076        | -                | -                | -              | -              | -                 | -                | 167.076          |
| Bankalar  | 95.425         | 17.140           | -                | -              | -              | -                 | -                | 112.565          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı<br>Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                               | -              | 2.871            | -                | -              | -              | -                 | -                | 2.871            |
| Para Piyasalarından<br>Alacaklar  | -              | -                | -                | -              | -              | -                 | -                | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal<br>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<br>Tutulacak Yatırımlar   | -              | -                | -                | -              | -              | -                 | -                | -                |
| Diğer Varlıklar(*)  | -              | -                | -                | -              | 6.475          | -                 | 71.320           | 77.795           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>267.220</b> | <b>462.988</b>   | <b>161.820</b>   | <b>466.791</b> | <b>680.008</b> | <b>67.287</b>     | <b>71.321</b>    | <b>2.177.435</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                |                  |                  |                |                |                   |                  |                  |
| Özel cari hesap ve katılma<br>hesapları aracılığı ile<br>bankalardan toplanan fonlar                        | 145            | 31.850           | -                | -              | -              | -                 | -                | 31.995           |
| Diğer özel cari hesap ve<br>katılma hesapları   | 153.163        | 822.467          | 189.454          | 53.956         | 5.270          | -                 | -                | 1.224.310        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan<br>Sağlanan Fonlar   | -              | 49.029           | 85.697           | 29.179         | -              | -                 | -                | 163.905          |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -              | 48.536           | -                | -              | -              | -                 | -                | 48.536           |
| İhraç Edilen Menkul<br>Değerler   | -              | -                | -                | -              | -              | -                 | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar  | -              | -                | -                | -              | -              | -                 | 19.759           | 19.759           |
| Diğer Yükümlülükler(*)  | -              | -                | -                | -              | -              | -                 | 688.930          | 688.930          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>153.308</b> | <b>951.882</b>   | <b>275.151</b>   | <b>83.135</b>  | <b>5.270</b>   | <b>-</b>          | <b>708.689</b>   | <b>2.177.435</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>113.912</b> | <b>(488.894)</b> | <b>(113.331)</b> | <b>383.656</b> | <b>674.738</b> | <b>67.287</b>     | <b>(637.368)</b> | <b>-</b>         |

(\*) 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 HAZİRAN 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)

**TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu**

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

|   | Cari<br>Dönem <sup>(*)</sup> | Önceki<br>Dönem <sup>(*)</sup> |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>  |                              |                                |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 4.372.260                    | 1.939.123                      |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | (48.793)                     | (39.101)                       |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı   | 4.323.467                    | 1.900.022                      |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |                              |                                |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | 1.208                        | 2.789                          |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı  | 1.004                        | 779                            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı   | 2.212                        | 3.568                          |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   |                              |                                |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 11.738                       | 1.304                          |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı   | -                            | -                              |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı   | 11.738                       | 1.304                          |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |                              |                                |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 1.936.469                    | 368.050                        |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)   | -                            | -                              |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı   | 1.936.469                    | 368.050                        |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                              |                                |
| Ana sermaye   | 678.083                      | 637.696                        |
| Toplam risk tutarı  | 6.273.886                    | 2.305.292                      |
| <b>Kaldıraç oranı</b>   |                              |                                |
| Kaldıraç oranı  | 10,91                        | 27,97                          |

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

#### V. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

#### VI. 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 HAZİRAN 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)

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

##### a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

##### 1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

|    |   | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                  | Asgari Sermaye |
|----|---|-------------------------|------------------|----------------|
|    |   | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Yükümlülüğü    |
| 1  | <b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>  | <b>4.033.813</b>        | <b>1.335.241</b> | <b>322.705</b> |
| 2  | Standart yaklaşım   | 4.033.813               | 1.335.241        | 322.705        |
| 3  | İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                | -              |
| 4  | Karşı taraf kredi riski   | 830                     | 788              | 66             |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | 830                     | 788              | 66             |
| 6  | İşsel model yöntemi   | -                       | -                | -              |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                | -              |
| 8  | KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi  | -                       | -                | -              |
| 9  | KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi  | -                       | -                | -              |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi   | -                       | -                | -              |
| 11 | Takas riski   | -                       | -                | -              |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -                       | -                | -              |
| 13 | IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                | -              |
| 14 | IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı   | -                       | -                | -              |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı   | -                       | -                | -              |
| 16 | <b>Piyasa riski</b>   | <b>6.513</b>            | <b>6.412</b>     | <b>521</b>     |
| 17 | Standart yaklaşım   | 6.513                   | 6.412            | 521            |
| 18 | İşsel model yaklaşımları  | -                       | -                | -              |
| 19 | <b>Operasyonel risk(*)</b>  | <b>131.473</b>          | <b>-</b>         | <b>10.518</b>  |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı  | 131.473                 | -                | 10.518         |
| 21 | Standart yaklaşım   | -                       | -                | -              |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı   | -                       | -                | -              |
| 23 | Ozkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                | -              |
| 24 | <b>En düşük değer ayarlamaları</b>  | <b>-</b>                | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>  | <b>4.172.629</b>        | <b>1.342.441</b> | <b>333.810</b> |

(\*) Banka'nın 2015 yılı içinde kurulmuş olmasından dolayı 31.12.2015 tarihi için Operasyonel Risk hesaplanamamıştır.

##### b. Kredi riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

##### 1. Varlıkların Kredi Kalitesi

|   |                        | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                  | Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b+c) |
|---|------------------------|--|------------------|---|-------------------|
|   |                        | Temerrüt etmiş   | Temerrüt Etmemiş |   |                   |
| 1 | Krediler               | -  | 3.708.867        | 26.149                                    | 3.682.718         |
| 2 | Borçlanma araçları     | -  | 219.094          | 52  | 219.042           |
| 3 | Bilanço dışı alacaklar | 3  | 2.080.424        | 1   | 2.080.426         |
| 4 | <b>Toplam</b>          | <b>3</b>   | <b>6.008.385</b> | <b>26.202</b>                             | <b>5.982.186</b>  |

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

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

##### 3. Kredi Risk Azaltım Teknikleri

|   |                    | Teminatlı alacaklar TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|--------------------|---|-------------------------------|---|---|---|---------------------------------------|---|
| 1 | Krediler           | 3.663.709   | 19.009                        | 10.726  | 2.444                                     | 1.944   | -                                     | -   |
| 2 | Borçlanma araçları | 219.042   | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |
| 3 | <b>Toplam</b>      | <b>3.882.751</b>  | <b>19.009</b>                 | <b>10.726</b>                                       | <b>2.444</b>                              | <b>1.944</b>  | -                                     | -   |
| 4 | Temerrüde düşmüş   | 3   | -                             | -   | -   | -   | -                                     | -   |

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

### ALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

| Risk sınıfları | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı                             |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|----------------|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
|                | Bilanço içi tutar  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1              | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 598.614            | -   | 598.614            | 142.711  | 24                             |
| 2              | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 3              | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | 70.242             | 310   | 70.242             | 155  | 100                            |
| 4              | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar   | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 5              | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 6              | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar   | 784.020            | 2.515   | 784.020            | 2.515  | 35                             |
| 7              | Kurumsal alacaklar   | 2.010.137          | 2.034.213   | 2.010.137          | 1.267.623  | 99                             |
| 8              | Perakende alacaklar  | 98.458             | 1.518   | 98.459             | 529  | 75                             |
| 9              | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 206.495            | 686   | 206.496            | 317  | 35                             |
| 10             | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 159.626            | 41.182  | 159.626            | 38.439   | 50                             |
| 11             | Tahsilî gecikmiş alacaklar   | 2                  | -   | 2                  | 1  | 50                             |
| 12             | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar   | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 13             | İpotek teminatlî menkul kıymetler  | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 14             | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 15             | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar   | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 16             | Diğer alacaklar  | 84.425             | -   | 84.425             | -  | 73                             |
| 17             | Hisse senedi yatırımları   | -                  | -   | -                  | -  | -                              |
| 18             | <b>Toplam</b>  | <b>4.012.019</b>   | <b>2.080.424</b>  | <b>4.012.019</b>   | <b>1.309.578</b>                                       | <b>76</b>                      |

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

| Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı* | %0             | %10      | %20            | %50** Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar | %75           | %100             | %150     | %200     | Diğerleri      | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|-------------------------------|----------------|----------|----------------|---|---------------|------------------|----------|----------|----------------|---|
| 1                             | 313.192        | -        | -              | 285.422   | -             | -                | -        | -        | -              | 598.614                                 |
| 2                             | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 3                             | -              | -        | -              | -   | -             | 70.397           | -        | -        | -              | 70.397                                  |
| 4                             | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 5                             | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 6                             | -              | -        | 400.986        | 383.034   | -             | 2.515            | -        | -        | -              | 786.535                                 |
| 7                             | 27.465         | -        | 6.971          | 10.108  | -             | 3.233.215        | -        | -        | -              | 3.277.759                               |
| 8                             | 11             | -        | 735            | -   | 98.242        | -                | -        | -        | -              | 98.988                                  |
| 9                             | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | 206.813        | 206.813                                 |
| 10                            | -              | -        | -              | 198.065   | -             | -                | -        | -        | -              | 198.065                                 |
| 11                            | -              | -        | -              | 2   | -             | -                | -        | -        | -              | 2                                       |
| 12                            | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 13                            | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 14                            | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 15                            | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 16                            | -              | -        | -              | -   | -             | -                | -        | -        | -              | -                                       |
| 17                            | 22.759         | -        | 150            | -   | -             | 61.536           | -        | -        | -              | 84.425                                  |
| 18                            | <b>363.407</b> | <b>-</b> | <b>408.842</b> | <b>876.631</b>                                    | <b>98.242</b> | <b>3.367.663</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>206.813</b> | <b>5.321.597</b>                        |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

##### c. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklamak Hususlar

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

|   |  | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|--|-------------------|-------------------------------|-------|--|--|-------------------------|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için)  | 1.854             | 1.871                         | -     | 1,4  | 3.725                                    | 770                     |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)        | -                 | -                             | -     | -  | -  | -                       |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | -                 | -                             | -     | -  | -  | -                       |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem- ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)       | -                 | -                             | -     | -  | 105.443                                  | -                       |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   | -                 | -                             | -     | -  | -  | -                       |
| 6 | <b>Toplam</b>  | -                 | -                             | -     | -  | -  | 770                     |

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

|   |  | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|--|---|-------------------------|
|   | Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -   | -                       |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                    | -   | -                       |
| 2 | (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                      | -   | -                       |
| 3 | Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 291   | 60                      |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar  | 291   | 60                      |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

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

| Risk ağırlıkları<br>Risk Sınıfları  | %0      | %10 | %20   | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi<br>riski* |
|---|---------|-----|-------|-----|-----|------|------|-------|------------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar   | 105.443 | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | 105.443                |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar   | -       | -   | 3.642 | 83  | -   | -    | -    | -     | 3.725                  |
| Kurumsal alacaklar  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Perakende alacaklar   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Tahsilî gecikmiş alacaklar  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Hisse senedi yatırımları  | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Diğer alacaklar   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Diğer varlıklar**   | -       | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -     | -                      |
| Toplam  | 105.443 | -   | 3.642 | 83  | -   | -    | -    | -     | 109.168                |

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

(\*\*) Diğer varlıklar: Şablon Merkezi karşı taraf riskleri'nde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

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

|                            | Türev finansal araç teminatları |            |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                            | Alınan teminatlar               |            | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit - yerli para         | -                               | -          | -                  | -          | 86.650                  | -                  |
| Nakit - yabancı para       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -          | -                  | -          | -                       | 105.443            |
| Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Hisse senedi               | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| Diğer teminat              | -                               | -          | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>              | -                               | -          | -                  | -          | <b>86.650</b>           | <b>105.443</b>     |

##### ç. Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

##### e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

##### 1. Standart yaklaşım

|   |  | RAT          |
|---|--|--------------|
|   | Dolaysız (peşin) ürünler               | 6.513        |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 1.675        |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -            |
| 3 | Kur riski                              | 4.838        |
| 4 | Emtia riski                            | -            |
|   | Opsiyonlar                             | -            |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -            |
| 6 | Delta-plus metodu                      | -            |
| 7 | Senaryo yaklaşımı                      | -            |
| 8 | Menkul kıymetleştirme                  | -            |
| 9 | <b>Toplam</b>                          | <b>6.513</b> |

#### VII. 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 HAZİRAN 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)

#### VIII. 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/ Dağıtlamayan | Toplam           |
|--|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------|------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                  |                     |                                |                             |                     |                  |
| <b>Kar Payı Gelirleri</b>  | <b>16.110</b>       | <b>107.749</b>                 | <b>10.091</b>               | <b>905</b>          | <b>134.855</b>   |
| Kredilerden Alınan Kar Payları                                       | 16.110              | 107.749                        | -                           | -                   | 123.859          |
| Bankalardan Alınan Gelirler  | -                   | -                              | 353                         | -                   | 353              |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler                                   | -                   | -                              | 8.257                       | -                   | 8.257            |
| Diğer Kar Payı Gelirleri   | -                   | -                              | 1.481                       | 905                 | 2.386            |
| <b>Kar Payları Giderleri</b>   | <b>26.293</b>       | <b>17.056</b>                  | <b>11.649</b>               | <b>-</b>            | <b>54.998</b>    |
| Katılma hesaplarına verilen Kar Payları                              | 26.293              | 17.056                         | -                           | -                   | 43.349           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                             | -                   | -                              | 9.468                       | -                   | 9.468            |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                        | -                   | -                              | 2.181                       | -                   | 2.181            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                   | -                   | -                              | -                           | -                   | -                |
| Diğer Kar Payı Giderleri   | -                   | -                              | -                           | -                   | -                |
| <b>Net Kar Payı Geliri/Gideri</b>                                    | <b>(10.183)</b>     | <b>90.693</b>                  | <b>(1.558)</b>              | <b>905</b>          | <b>79.857</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                     | <b>-</b>            | <b>4.514</b>                   | <b>-</b>                    | <b>378</b>          | <b>4.892</b>     |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | -                   | 4.514                          | -                           | 2.380               | 6.894            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar   | -                   | -                              | -                           | 2.002               | 2.002            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>                                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>3.134</b>                | <b>-</b>            | <b>3.134</b>     |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                      | <b>-</b>            | <b>1</b>                       | <b>-</b>                    | <b>1.263</b>        | <b>1.264</b>     |
| <b>Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı</b>                | <b>2.529</b>        | <b>17.037</b>                  | <b>-</b>                    | <b>3.419</b>        | <b>22.985</b>    |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>                                      | <b>-</b>            | <b>10</b>                      | <b>-</b>                    | <b>61.267</b>       | <b>61.277</b>    |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                    | <b>(12.712)</b>     | <b>78.161</b>                  | <b>1.576</b>                | <b>(62.140)</b>     | <b>4.885</b>     |
| <b>Vergi Karşılığı</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>2.416</b>        | <b>2.416</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                       | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>2.469</b>        | <b>2.469</b>     |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>  |                     |                                |                             |                     |                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)                 | -                   | -                              | 1.853                       | -                   | 1.853            |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar                            | -                   | -                              | 299.122                     | -                   | 299.122          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)                             | -                   | -                              | 216.075                     | -                   | 216.075          |
| Krediler   | 411.111             | 2.769.124                      | 456.545                     | -                   | 3.636.780        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)                         | -                   | -                              | 7.685                       | -                   | 7.685            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                   | -                              | 50                          | -                   | 50               |
| Diğer Varlıklar  | -                   | -                              | -                           | 689.282             | 689.282          |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>                                      | <b>411.111</b>      | <b>2.769.124</b>               | <b>981.330</b>              | <b>689.282</b>      | <b>4.850.847</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>  |                     |                                |                             |                     |                  |
| Toplanan Fonlar  | 1.320.921           | 1.432.062                      | -                           | -                   | 2.752.983        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                             | -                   | -                              | -                           | -                   | -                |
| Alınan Krediler  | -                   | -                              | 1.175.065                   | -                   | 1.175.065        |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                   | -                              | 86.650                      | -                   | 86.650           |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)                                  | -                   | -                              | -                           | -                   | -                |
| Karşılıklar  | -                   | -                              | -                           | 38.947              | 38.947           |
| Diğer Yükümlülükler  | -                   | -                              | -                           | 57.115              | 57.115           |
| Özkaynaklar  | -                   | -                              | -                           | 740.087             | 740.087          |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>                                  | <b>1.320.921</b>    | <b>1.432.062</b>               | <b>1.261.715</b>            | <b>836.149</b>      | <b>4.850.847</b> |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>   |                     |                                |                             |                     |                  |
| Sermaye Yatırımı   | -                   | -                              | -                           | -                   | -                |
| Amortisman Giderleri   | -                   | -                              | -                           | 5.610               | 5.610            |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                   | -                              | -                           | -                   | -                |



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 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)

#### VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

| Önceki Dönem   | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam           |
|--|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|
| <b>FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                  |                     |                                |                             |                      |                  |
| <b>Kar Payı Gelirleri</b>  | <b>2.430</b>        | <b>55.467</b>                  | <b>28.479</b>               | <b>49</b>            | <b>86.425</b>    |
| Kredilerden Alınan Kar Payları                                       | 2.430               | 55.467                         | -                           | -                    | 57.897           |
| Bankalardan Alınan Gelirler  | -                   | -                              | 7.943                       | -                    | 7.943            |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler                                   | -                   | -                              | 20.206                      | -                    | 20.206           |
| Diğer Kar Payı Gelirleri   | -                   | -                              | 330                         | 49                   | 379              |
| <b>Kar Payları Giderleri</b>   | <b>7.684</b>        | <b>9.370</b>                   | <b>922</b>                  | <b>-</b>             | <b>17.976</b>    |
| Katılma hesaplarına verilen Kar Payları                              | 7.684               | 9.370                          | -                           | -                    | 17.054           |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları                             | -                   | -                              | 229                         | -                    | 229              |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları                        | -                   | -                              | 693                         | -                    | 693              |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları                   | -                   | -                              | -                           | -                    | -                |
| Diğer Kar Payı Giderleri   | -                   | -                              | -                           | -                    | -                |
| <b>Net Kar Payı Geliri/Gideri</b>                                    | <b>(5.254)</b>      | <b>46.097</b>                  | <b>27.557</b>               | <b>49</b>            | <b>68.449</b>    |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b>                     | <b>-</b>            | <b>602</b>                     | <b>-</b>                    | <b>(676)</b>         | <b>(74)</b>      |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | -                   | 602                            | -                           | 1.495                | 2.097            |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar   | -                   | -                              | -                           | 2.171                | 2.171            |
| <b>Temettü Gelirleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>         |
| <b>Ticari Kar / Zarar (Net)</b>                                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>2.998</b>                | <b>-</b>             | <b>2.998</b>     |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                                      | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>37</b>            | <b>37</b>        |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı                       | 994                 | 13.260                         | -                           | 775                  | 15.029           |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>                                      | <b>-</b>            | <b>31</b>                      | <b>-</b>                    | <b>68.058</b>        | <b>68.089</b>    |
| <b>Net Faaliyet Karı / Zararı</b>                                    | <b>(6.248)</b>      | <b>33.408</b>                  | <b>30.555</b>               | <b>(69.423)</b>      | <b>(11.708)</b>  |
| <b>Vergi Karşılığı</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>(274)</b>         | <b>(274)</b>     |
| <b>Net Dönem Karı / Zararı</b>                                       | <b>(6.248)</b>      | <b>33.408</b>                  | <b>30.555</b>               | <b>(69.697)</b>      | <b>(11.982)</b>  |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>         |
| 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          |
| <b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>                                      | <b>117.840</b>      | <b>1.572.266</b>               | <b>242.458</b>              | <b>244.871</b>       | <b>2.177.435</b> |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>         |
| Toplanan Fonlar  | 619.412             | 636.893                        | -                           | -                    | 1.256.305        |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                             | -                   | -                              | -                           | -                    | -                |
| Alınan Krediler  | -                   | -                              | 163.905                     | -                    | 163.905          |
| Para Piyasalarına 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          |
| <b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>                                  | <b>619.412</b>      | <b>636.893</b>                 | <b>212.441</b>              | <b>708.689</b>       | <b>2.177.435</b> |
| <b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>   | <b>-</b>            | <b>-</b>                       | <b>-</b>                    | <b>-</b>             | <b>-</b>         |
| Sermaye Yatırımı   | -                   | -                              | -                           | -                    | -                |
| Amortisman Giderleri   | -                   | -                              | -                           | 4.284                | 4.284            |
| Yeniden Yap. Maliyetleri   | -                   | -                              | -                           | -                    | -                |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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        | 11.850         | 10.889         | 5.164         | 3.459          |
| T.C. Merkez Bankası | 128.046        | 399.116        | 24.075        | 134.378        |
| Diğer               | 150            | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>       | <b>140.046</b> | <b>410.005</b> | <b>29.239</b> | <b>137.837</b> |

##### 1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11,5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları, Avro ve/veya Standart Altın döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%25 arasında değişen oranlarda TCMB nezninde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

|                                 | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem  |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                                 | TP             | YP             | TP            | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap           | 127.216        | 13             | 24.075        | 12             |
| Vadeli Serbest Hesap            | -              | -              | -             | -              |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap    | -              | -              | -             | -              |
| Zorunlu Karşılık <sup>(1)</sup> | 830            | 399.103        | -             | 134.366        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>128.046</b> | <b>399.116</b> | <b>24.075</b> | <b>134.378</b> |

<sup>(1)</sup> Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 281.234 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır.

##### 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:

| Alım Satım Amaçlı Türev<br>Finansal Varlıklar | Cari Dönem |              | Önceki Dönem |          |
|---|------------|--------------|--------------|----------|
|   | TP         | YP           | TP           | YP       |
| Vadeli İşlemler                               | 20         | 1.833        | 2.870        | 1        |
| Swap İşlemleri                                | -          | -            | -            | -        |
| Futures İşlemleri                             | -          | -            | -            | -        |
| Opsiyonlar                                    | -          | -            | -            | -        |
| Diğer   | -          | -            | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>20</b>  | <b>1.833</b> | <b>2.870</b> | <b>1</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

|                            | Cari Dönem   |                | Önceki Dönem  |               |
|----------------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|
|                            | TP           | YP             | TP            | YP            |
| Bankalar                   |              |                |               |               |
| Yurtiçi                    | 1.398        | 296.483        | 17.979        | 69.565        |
| Yurtdışı                   | -            | 1.241          | -             | 25.021        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -            | -              | -             | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.398</b> | <b>297.724</b> | <b>17.979</b> | <b>94.586</b> |

###### 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    | 95.076         | -             |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 10.365         | 50.246        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>105.441</b> | <b>50.246</b> |

###### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri        | 211.408        | 122.413        |
| Borsada İşlem Gören        | 205.319        | 116.254        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 6.089          | 6.159          |
| Hisse Senetleri            | 4.719          | 4.719          |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 4.719          | 4.719          |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 52             | 110            |
| <b>Toplam</b>              | <b>216.075</b> | <b>127.022</b> |

Banka'nın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla nominal değeri 201.933 TL, kayıtlı değeri 211.356 TL olan kira sertifikaları bulunmaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>100.843</b> | -          | <b>337.664</b> | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | 100.843        | -          | 337.664        | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -              | -          | -              | -          |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | -              | -          | -              | -          |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>134</b>     | -          | <b>62</b>      | -          |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>100.977</b> | -          | <b>337.726</b> | -          |

###### 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    |       |              | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |       |  |
|  |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılanlar | Diğer |              |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |  |
| <b>Nakdi Krediler</b>                  |  |  |       |              |  |   |       |  |
| İhraçat Kredileri                      | 81.746   | -  | -     | -            | -  | -   | -     |  |
| İthalat Kredileri                      | 289.605  | -  | -     | -            | -  | -   | -     |  |
| İşletme Kredileri                      | 2.338.432                                      | -  | -     | 4.637        | -  | -   | -     |  |
| Tüketici Kredileri                     | 408.222  | -  | -     | 755          | -  | -   | -     |  |
| Kredi Kartları                         | -  | -  | -     | -            | -  | -   | -     |  |
| Mali Kesime Verilen Krediler           | 456.544  | -  | -     | -            | -  | -   | -     |  |
| Diğer                                  | 13.354   | -  | -     | -            | -  | -   | -     |  |
| Diğer Alacaklar                        | -  | -  | -     | -            | -  | -   | -     |  |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar | 43.308   | -  | -     | 177          | -  | -   | -     |  |
| <b>Toplam</b>                          | <b>3.631.211</b>                               | -  | -     | <b>5.569</b> | -  | -   | -     |  |

30 Haziran 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   | -  | -  |

| 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                            | -  | -  |
| <b>Toplam</b>                             | -  | -  |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

|   | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam         |
|---|--------------|---------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP                   | 2.666        | 406.177             | 408.843        |
| Konut Kredisi                           | 1.690        | 359.335             | 361.025        |
| Taşıt Kredisi                           | 879          | 22.764              | 23.643         |
| İhtiyaç Kredisi                         | 97           | 24.078              | 24.175         |
| 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                   | 21           | 113                 | 134            |
| Konut Kredisi                           | -            | -                   | -              |
| Taşıt Kredisi                           | 4            | 46                  | 50             |
| İhtiyaç Kredisi                         | 17           | 67                  | 84             |
| 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) | -            | -                   | -              |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b>            | <b>2.687</b> | <b>406.290</b>      | <b>408.977</b> |

(1) 2.048 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

|  | Kısa Vadeli  | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam        |
|--|--------------|---------------------|---------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1.606</b> | <b>50.647</b>       | <b>52.253</b> |
| İşyeri Kredileri                               | -            | 13.783              | 13.783        |
| Taşıt Kredileri                                | 1.606        | 36.864              | 38.470        |
| İhtiyaç Kredileri                              | -            | -                   | -             |
| Diğer  | -            | -                   | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | -            | <b>4.359</b>        | <b>4.359</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -            | -                   | -             |
| Taşıt Kredileri                                | -            | 4.359               | 4.359         |
| İhtiyaç Kredileri                              | -            | -                   | -             |
| Diğer  | -            | -                   | -             |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | -            | -                   | -             |
| İşyeri Kredileri                               | -            | -                   | -             |
| Taşıt Kredileri                                | -            | -                   | -             |
| İhtiyaç Kredileri                              | -            | -                   | -             |
| Diğer  | -            | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | -            | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -            | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -            | -                   | -             |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | -            | -                   | -             |
| Taksitli                                       | -            | -                   | -             |
| Taksitsiz                                      | -            | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | -            | -                   | -             |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | -            | -                   | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.606</b> | <b>55.006</b>       | <b>56.612</b> |

###### f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler                        | 3.593.293        | 1.675.697        |
| Yurtdışı Krediler                       | -                | -                |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 43.485           | 14.407           |
| <b>Toplam</b>                           | <b>3.636.778</b> | <b>1.690.104</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklığa verilen kredi bulunmamaktadır.

###### h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin 1 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

###### ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

###### Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

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

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--|---|--|---|
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                |   |  |   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan<br>Krediler (Brüt) | 3   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | 1   | -  | -   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan<br>Krediler (Net)  | 2   | -  | -   |
| Bankalar (Brüt)  | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)   | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -   | -  | -   |

|  | III. Grup:<br>Tahsil İmkamı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | IV. Grup:<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | V. Grup:<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
|--|---|--|---|
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | -   | -  | -   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan<br>Krediler (Brüt) | 2   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan<br>Krediler (Net)  | 2   | -  | -   |
| Bankalar (Brüt)  | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Bankalar (Net)   | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | -   | -  | -   |
| Özel Karşılık Tutarı (-)                               | -   | -  | -   |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | -   | -  | -   |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

###### j) 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.

###### k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

##### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

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

|                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Devlet Tahvili                 | -            | -            |
| Hazine Bonosu                  | -            | -            |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 7.685        | -            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>7.685</b> | <b>-</b>     |

###### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri        |              |              |
| Borsada İşlem Görenler     | -            | -            |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 7.685        | -            |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -            | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>7.685</b> | <b>-</b>     |

###### ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | -            | -            |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 7.685        | -            |
| Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | -            | -            |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -            | -            |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>7.685</b> | <b>-</b>     |



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

###### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

###### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

###### a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 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-Farklıya Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|-------------------------------------|---------------------|---|--------------------------------|
| 1 | Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | Istanbul / 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) | Faiz 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 | 101.329           | 51           | -                        | -                  | 1.292                      | 1                         | -                           | -                        | -                               |

(1) Denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

###### 2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | 50         | 50           |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 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 Yıldan Az    | -             | -             | -             | -            |
| 1-4 Yıl Arası  | 56.718        | 45.941        | 2.723         | 2.109        |
| 4 Yıldan Fazla | -             | -             | 8.494         | 6.745        |
| <b>Toplam</b>  | <b>56.718</b> | <b>45.941</b> | <b>11.217</b> | <b>8.854</b> |

###### 11. Ri11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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        |
|---|-------------|------------------------------------|---------|--|---------------|---------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>               |             |                                    |         |  |               |               |
| Maliyet                                 | -           | -                                  | -       | 13.021                                     | 27.683        | 40.704        |
| Birikmiş Amortisman (-)                 | -           | -                                  | -       | 1.136                                      | 780           | 1.916         |
| <b>Net Defter Değeri</b>                | -           | -                                  | -       | <b>11.885</b>                              | <b>26.903</b> | <b>38.788</b> |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>                 |             |                                    |         |  |               |               |
| Dönem Başı Net Defter Değeri            | -           | -                                  | -       | 11.885                                     | 26.903        | 38.788        |
| Dönem İçi Değişimler (Net)              | -           | -                                  | -       | 4.647                                      | 4.337         | 8.984         |
| Amortisman Bedeli (Net) (-)             | -           | -                                  | -       | 1.544                                      | 4.169         | 5.713         |
| Değer Düşüş Karşılığı (-)               | -           | -                                  | -       | -  | -             | -             |
| Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-) | -           | -                                  | -       | -  | -             | -             |
| Dönem Sonu Maliyet                      | -           | -                                  | -       | 17.668                                     | 32.020        | 49.688        |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)      | -           | -                                  | -       | 2.680                                      | 4.949         | 7.629         |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>        | -           | -                                  | -       | <b>14.988</b>                              | <b>27.071</b> | <b>42.059</b> |

###### 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           | 23.737        | 2.267                | 21.470        | 22.173        | 1.177                | 20.996        |
| <b>Toplam</b>               | <b>23.737</b> | <b>2.267</b>         | <b>21.470</b> | <b>22.173</b> | <b>1.177</b>         | <b>20.996</b> |

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

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 2.984 TL olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 1.504 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmiştir.

###### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 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   | 52.026         | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 52.026           |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | -              | 78.853         | 643.593          | 15.195         | -           | 8.882         | 28.044        | -                        | 774.567          |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP                       | 120.766        | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 120.766          |
| Resmi Kuruluşlar                                    | 22.615         | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 22.615           |
| Ticari Kuruluşlar                                   | 93.089         | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 93.089           |
| Diğer Kuruluşlar                                    | 5.060          | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 5.060            |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | 2              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 2                |
| TCMB  | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtiçi Bankalar                                    | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtdışı Bankalar                                   | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Katılım Bankası                                     | 2              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 2                |
| Diğer   | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| IV. Katılma Hesapları-TP                            | -              | 53.365         | 489.572          | 67.654         | -           | 46.542        | 11.534        | -                        | 668.667          |
| Resmi Kuruluşlar                                    | -              | -              | 97.889           | 44.076         | -           | 33.002        | -             | -                        | 174.967          |
| Ticari Kuruluşlar                                   | -              | 52.404         | 207.928          | 7.860          | -           | 10.809        | 11.534        | -                        | 290.535          |
| Diğer Kuruluşlar                                    | -              | 961            | 183.755          | 15.718         | -           | 2.731         | -             | -                        | 203.165          |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Bankalar ve Katılım Bankası                         | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP   | 46.149         | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 46.149           |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP    | -              | 42.113         | 339.199          | 24.230         | -           | 21.593        | 21.076        | -                        | 448.211          |
| VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP                     | 119.178        | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 119.178          |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K                               | 119.002        | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 119.002          |
| Yurtdışında Yer Tüz                                 | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | 176            | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 176              |
| TCMB  | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtiçi Bankalar                                    | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtdışı Bankalar                                   | 176            | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | 176              |
| Katılım Bankaları                                   | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Diğer   | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP                    | -              | 20.552         | 496.932          | -              | -           | 1.445         | 1.344         | -                        | 520.273          |
| Resmi Kuruluşlar                                    | -              | -              | 24.532           | -              | -           | -             | -             | -                        | 24.532           |
| Ticari Kuruluşlar                                   | -              | 20.552         | 368.648          | -              | -           | -             | 1.344         | -                        | 390.544          |
| Diğer Kuruluşlar                                    | -              | -              | 74.884           | -              | -           | 1.445         | -             | -                        | 76.329           |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | -              | -              | 28.868           | -              | -           | -             | -             | -                        | 28.868           |
| IX. Kıymetli Maden DH                               | 822            | -              | 2.168            | 61             | -           | 79            | 16            | -                        | 3.146            |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP          | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtiçinde Yer. K.                                  | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtdışında Yer K                                   | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP         | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtiçinde Yer. K.                                  | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| Yurtdışında Yer K                                   | -              | -              | -                | -              | -           | -             | -             | -                        | -                |
| <b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>                  | <b>338.941</b> | <b>194.883</b> | <b>1.971.464</b> | <b>107.140</b> | -           | <b>78.541</b> | <b>62.014</b> | -                        | <b>2.752.983</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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:

##### 2) 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 DiğerYP                     | 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                                   | -              | -              | -              | -             | -           | -             | -             | -                        | -                |
| <b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>                  | <b>153.310</b> | <b>211.863</b> | <b>810.322</b> | <b>24.944</b> | <b>-</b>    | <b>12.420</b> | <b>43.446</b> | <b>-</b>                 | <b>1.256.305</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 | Sigorta Limitini Aşan | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan |
|---|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
|   | Cari Dönem                 | Cari Dönem            | Önceki Dönem               | Önceki Dönem          |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 660.613                    | 664.424               | 274.733                    | 345.526               |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar  | 498.665                    | 327.895               | 212.912                    | 161.862               |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar   | 161.948                    | 336.529               | 61.821                     | 183.664               |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                          | -                     | -                          | -                     |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap             | -                          | -                     | -                          | -                     |

##### 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 | 206        | 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:

##### a) 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       | 151.283        | 282.081          | -            | 94.308         |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -              | 741.701          | -            | 69.597         |
| <b>Toplam</b>                        | <b>151.283</b> | <b>1.023.782</b> | <b>-</b>     | <b>163.905</b> |

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

|                     | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem |                |
|---------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
|                     | TP             | YP               | TP           | YP             |
| Kısa Vadeli         | 151.283        | 543.591          | -            | 134.686        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | 480.191          | -            | 29.219         |
| <b>Toplam</b>       | <b>151.283</b> | <b>1.023.782</b> | <b>-</b>     | <b>163.905</b> |

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %57'si cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

##### ç) “API” işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

|                             | Cari Dönem    |    | Önceki Dönem  |    |
|-----------------------------|---------------|----|---------------|----|
|                             | TP            | YP | TP            | YP |
| <b>Yurtiçi İşlemlerden</b>  | <b>86.650</b> | -  | <b>48.536</b> | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | 86.650        | -  | 48.536        | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -             | -  | -             | -  |
| Gerçek Kişiler              | -             | -  | -             | -  |
| <b>Yurtdışı İşlemlerden</b> | -             | -  | -             | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -             | -  | -             | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -             | -  | -             | -  |
| Gerçek Kişiler              | -             | -  | -             | -  |
| <b>Toplam</b>               | <b>86.650</b> | -  | <b>48.536</b> | -  |

#### 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  |
|--|---------------|---------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>   | <b>32.720</b> | <b>13.939</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)                                  | 28.686        | 12.813        |
| Katılma Hesapları Payı   | 17.713        | 9.134         |
| Kurum Payı   | 10.973        | 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)                                 | 108           | 26            |
| Katılma Hesapları Payı   | 59            | 23            |
| Kurum Payı   | 49            | 3             |
| Diğer  | -             | -             |
| II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -             |
| Katılma Hesapları Payı   | -             | -             |
| Kurum Payı   | -             | -             |
| Diğer  | -             | -             |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar  | 3.560         | 759           |
| Diğer  | 366           | 341           |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 15.371 TL'dir.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 1 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 sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

##### 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4.093 TL (tam TL) (31 Aralık 2015: 3.828 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 (%)                       | 3,30       |
| Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%) | 100        |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | Cari Dönem |
|-----------------------------------|------------|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b> | -          |
| Dönem içindeki değişim            | 524        |
| Dönem içinde ödenen               | -          |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>        | <b>524</b> |

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 671 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 2.129 TL'dir.

##### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 602          | -            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 1.463        | 678          |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 71           | 48           |
| BSMV                              | 1.082        | 713          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -            | -            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 174          | -            |
| Diğer                             | 661          | 522          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>4.053</b> | <b>1.961</b> |

##### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel               | 10         | 206          |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren                | 13         | 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                    | 31         | 15           |
| İşsizlik Sigortası - İşveren                     | 61         | 29           |
| Diğer  | -          | -            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>115</b> | <b>549</b>   |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 1.480 TL olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 1.504 TL ertelenmiş vergi aktifi 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.

##### 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:

Banka, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemleri tamamlanarak 675.000 TL ile sermaye ile kurulmuş olup, 1 Mart 2016 tarihli 5/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayenin Hazine tarafından ödenmek üzere 72.000 TL nakden artırılmasına karar verilmiş, 29 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ilgili karar onaylanmıştır. 18.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanarak sermaye 747.000 TL'ye yükseltilmiştir.

##### 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

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

30 Haziran 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                                     | 2.574        | 26        | 1.591        | (79)        |
| Değerleme Farkı   | 1.992        | 26        | 1.989        | (99)        |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi   | 582          | -         | (398)        | 20          |
| Kur Farkı   | -            | -         | -            | -           |
| <b>Toplam</b>   | <b>2.574</b> | <b>26</b> | <b>1.591</b> | <b>(79)</b> |

##### h) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 yükümlülüklerle 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                                | 18.546         | 3.181        |
| Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                   | -              | -            |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                       | 242.367        | -            |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 139            | 27           |
| <b>Toplam</b>   | <b>261.052</b> | <b>3.208</b> |

##### 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          | 1.652.901        | 368.448        |
| Akreditifler                | 114.991          | 31.112         |
| Banka Kredileri             | 133              | -              |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 293.713          | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>2.061.738</b> | <b>399.560</b> |

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

|                           | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|---------------------------|------------------|----------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 299.415          | 23.994         |
| Kesin Teminat Mektupları  | 699.400          | 141.398        |
| Avans Teminat Mektupları  | 295.168          | 19.840         |
| Gümrük Teminat Mektupları | -                | 28             |
| Diğer Teminat Mektupları  | 358.918          | 183.188        |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.652.901</b> | <b>368.448</b> |

##### 3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|---|------------------|----------------|
| <b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b> | <b>332.822</b>   | <b>183.188</b> |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                               | 28.421           | -              |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                               | 304.401          | 183.188        |
| <b>Diğer Gayrinakdi Krediler</b>                                      | <b>1.728.916</b> | <b>216.372</b> |
| <b>Toplam</b>   | <b>2.061.738</b> | <b>399.560</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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        |
| <b>Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri <sup>(1)</sup></b> | <b>114.721</b> | <b>9.138</b> | <b>3.621</b> | <b>16</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                                     | 56.248         | 2.598        | 3.617        | 8         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                             | 58.473         | 6.540        | 4            | 8         |
| Takipteki Alacıklardan Alınan Kar Payı Gelirleri            | -              | -            | -            | -         |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler              | -              | -            | -            | -         |

<sup>(1)</sup> 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        | -        | 6.026        | 2        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -          | -        | -            | -        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>353</b> | <b>-</b> | <b>6.026</b> | <b>2</b> |

##### c) Menkul değerlerden alınan kar payı 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                                      | 8.072        | -        | 704           | 9        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                  | 185          | -        | 13.403        | -        |
| <b>Toplam</b>  | <b>8.257</b> | <b>-</b> | <b>14.107</b> | <b>9</b> |

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

Bulunmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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                   | -            | -            | -            | -  |
| T.C. Merkez Bankasına       | -            | -            | -            | -  |
| Yurtiçi Bankalara           | 3.214        | 2.056        | -            | -  |
| Yurtdışı Bankalara          | -            | 2.928        | -            | -  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -            | -            | -            | -  |
| Diğer Kuruluşlara           | -            | 1.270        | -            | -  |
| <b>Toplam</b>               | <b>3.214</b> | <b>6.254</b> | -            | -  |

##### b) İştirakler ve bağı 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 |               |              |      |              |               |               |
|--|-------------------|---------------|--------------|------|--------------|---------------|---------------|
|  | 1 Ay              | 3 Ay          | 6 Ay         | 9 Ay | 1 Yıl        | 1 Yıldan Uzun | Toplam        |
| <b>Hesap Adı</b>   |                   |               |              |      |              |               |               |
| Türk Parası  |                   |               |              |      |              |               |               |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | -                 | -             | -            | -    | -            | -             | -             |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                              | 2.380             | 16.220        | 448          | -    | 204          | 990           | 20.242        |
| Resmî Kuruluşlar Katılma Hs.   | 426               | 2.376         | 1.117        | -    | 344          | -             | 4.263         |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.  | 1.347             | 5.723         | 49           | -    | 470          | 482           | 8.071         |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.   | 73                | 3.718         | 235          | -    | 28           | -             | 4.054         |
| <b>Toplam</b>  | <b>4.226</b>      | <b>28.037</b> | <b>1.849</b> | -    | <b>1.046</b> | <b>1.472</b>  | <b>36.630</b> |
| Yabancı Para   |                   |               |              |      |              |               |               |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 269               | 253           | 145          | -    | -            | -             | 667           |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                              | 339               | 1.648         | 115          | -    | 154          | 129           | 2.385         |
| Resmî Kuruluşlar Katılma Hs.   | 5                 | 107           | -            | -    | -            | -             | 112           |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.  | 390               | 2.676         | 3            | -    | -            | 10            | 3.079         |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.   | -                 | 474           | -            | -    | 1            | -             | 475           |
| Kıymetli Maden Depo  | 1                 | -             | -            | -    | -            | -             | 1             |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.004</b>      | <b>5.158</b>  | <b>263</b>   | -    | <b>155</b>   | <b>139</b>    | <b>6.719</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>  | <b>5.230</b>      | <b>33.195</b> | <b>2.112</b> | -    | <b>1.201</b> | <b>1.611</b>  | <b>43.349</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 |
|-----------------------------------|----------------|--------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>260.145</b> | <b>621</b>   |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 257.206        | 467          |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 2.939          | 154          |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | -              | -            |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>257.011</b> | <b>583</b>   |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 256.684        | 439          |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 327            | 144          |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -              | -            |
| <b>Net</b>                        | <b>3.134</b>   | <b>38</b>    |

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

|   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi  | 2.612        | 10           |
| Faiz Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>2.612</b> | <b>10</b>    |

##### 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 bulunmamaktadır.

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

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                          | 1             | -            |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan   | 1             | -            |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan  | -             | -            |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan   | -             | -            |
| Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan                       | -             | -            |
| Genel Karşılık Giderleri  | 19.144        | 2.331        |
| 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  | 47            | -            |
| 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   | 3.793         | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>22.985</b> | <b>2.331</b> |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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   | 30.645        | 7.988         |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 524           | -             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 4.520         | 332           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -             | -             |
| Serefiye Değer Düşüş Gideri  | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 1.090         | 1.024         |
| 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  | 17.751        | 8.061         |
| Faaliyet Kiralama Giderleri  | 5.177         | 455           |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 117           | 60            |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 4.632         | 6.944         |
| Diğer Giderler   | 7.825         | 602           |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | -             | -             |
| Diğer  | 6.747         | 1.798         |
| <b>Toplam</b>  | <b>61.277</b> | <b>19.203</b> |

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

30 Haziran 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                                    | 79.857       | 23.639       |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                           | 61.278       | 19.202       |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)     | 22.985       | 2.332        |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                               | 1.264        | -            |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri                        | 4.893        | (205)        |
| Temettü Gelirleri                                      | -            | -            |
| Ticari Kar / Zarar (Net)                               | 3.134        | 38           |
| <b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b> | <b>4.885</b> | <b>1.938</b> |

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

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla toplam 2.416 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 4.501 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 2.085 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 2.469 TL'dir.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

| 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                   | -  | -        | 100.977                                 | -        | -   | -        |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | -  | -        | 5.113                                   | -        | -   | -        |

- 2) 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                           | -  | -            | 891                                     | -            | -   | -            |
| Dönem Başı                        | -  | -            | 475                                     | 891          | -   | -            |
| Dönem Sonu                        | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Katılma Hesapları                 | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Kar Payı Giderleri                | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |

- 3) 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  | -  | -            | 126.798                                 | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -            | 130.145                                 | 126.798      | -   | -            |
| <b>Toplam Kar / Zarar</b>                                     | -  | -            | <b>406</b>                              | -            | -   | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler                               | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Dönem Başı  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |
| <b>Toplam Kar / Zarar</b>                                     | -  | -            | -                                       | -            | -   | -            |

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 1.313 TL'dir.

## **ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**

### **30 HAZİRAN 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 HAZİRAN 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 Haziran 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 Ağustos 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 ikinci çeyreğinde; ABD ekonomisinde görülen yavaşlama sinyalleri ve istihdamdaki iyileşme hızının son dönemde yavaşlamış olması Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırımını konusunda daha ihtiyatlı davranmasına neden olmuştur. Bu gelişme küresel ekonomide pozitif algılanarak gelişmekte olan ülkelere yönelik fon akışını desteklemiştir.

Avrupa Birliği (AB) ve Japonya ekonomisinde görülen ekonomik yavaşlama, bu ülkelerde ek parasal teşviklerin yeniden gündeme gelmesine neden olmuştur. İngiliz halkının yapılan referandumda Brexit (İngiltere'nin AB'den çıkması)'ten yana oy kullanması AB'de ekonomik kaygıları artıran diğer bir unsur olmuştur. İngiltere'deki referandum sonucunun ekonomiye baskısını azaltmak ve finansal piyasaları desteklemek için İngiltere Merkez Bankası (BOE) yeni adımlar atabileceğini açıklamıştır. Ayrıca, AB ekonomisinin ikinci çeyrekte daha düşük büyüme performansı göstermesi nedeniyle Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) ek parasal teşvikler açıklaması beklenmektedir. Küresel ekonomide görülen resesyon riski ve enflasyonun uzun süre düşük seviyelerde kalacağı beklentisi gelişmekte olan ülkelerin varlıklarına olan talebi arttırmış ve bu ülkelerin risk primlerini düşürücü etki yapmıştır. Yılın ilk çeyreğinde sert düşen emtia fiyatlarında daha sonraki dönemde risk iştahının artmasıyla bir miktar toparlanma yaşanmıştır. Emtia fiyatlarında görülen bu yükselişin yanı sıra Çin ekonomisine yönelik kaygıların bir miktar azalmasıyla küresel ekonominin makro görünümünde iyileşme meydana gelmiştir.

2016 yılının ikinci çeyreğinde Türkiye ekonomisinin temel ekonomik göstergelerde hedefler yakalanmıştır. GSYH'da en yüksek paya sahip olan imalat sanayiindeki güçlü görünüm istihdam artışını da destekleyerek işsizlik oranlarında önemli düşüş yaşanmasını sağlamıştır. Büyüme beklentisi yurt içi talep ve kamu harcamalarından destek olarak güçlü şekilde devam ederken gıda fiyatlarının dengelenmesiyle enflasyonda iyileşme yaşanmıştır. Merkez Bankası para politikasındaki sadeleştirme adımları doğrultusunda ve enflasyondaki düşüş trendini de dikkate alarak yılın ikinci çeyreğinde büyük marjlı faiz indirimleri yapmıştır. Faiz indirimlerine rağmen enflasyondaki düşük seyir ve gelişmekte olan ülkelere olan fon akışının devam etmesi, TL'nin güçlü kalmasını sağlamıştır.

Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde % 4,8 ile beklentilerin üzerinde bir büyüme oranı yakalamıştır. Büyümenin kompozisyonuna bakıldığında hane halkı tüketimi ve kamu harcamaları ana etken olmuşlardır. Ülkemizde yaşayan yurt dışı göçmenlerin yaptığı harcamalar ve asgari ücretteki yüksek orandaki artış bu ana etkenlerin temel dayanakları olmuşlardır. Yılın ikinci yarısında faiz oranlarının da düşmesiyle yurt içi yatırım ve tüketim harcamalarının artması beklenirken, AB'de ekonomik gidişatın olumluya dönmesiyle net ihracatın da büyümeye pozitif katkı yapacağı düşünülmektedir.

TL'nin istikrar kazanması ve son birkaç senedir yükselen gıda fiyatlarında görülen dengelenme eğilimi enflasyonda kayda değer bir düşüş sağlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde çekirdek enflasyonda da iyileşme görülürken, yılın diğer yarısında da enflasyondaki iyileşmenin devam etmesi beklenmektedir.

2015 yılının ikinci yarısında para politikasında sadeleşmeye gideceğini açıklayan TCMB, bu kapsamda uluslararası piyasa koşulları ve enflasyon verilerini dikkate alarak borç verme faiz oranında 200 baz puan indirim yapmıştır. Küresel piyasalardaki koşullar ve enflasyonun önümüzdeki dönemdeki seyrine göre TCMB'nin faiz indiriminde daha ılımlı adımlar atması beklenmektedir. TCMB'nin faiz indirimlerinin hem yatırımları hem de tüketim harcamalarını olumlu etkileyerek Türkiye'nin büyümesine katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)

Türkiye'nin ithalatında önemli paya sahip olan petrol ve emtiaların fiyatlarında görülen düşüş, dış ticaret açığında iyileşme sağlamıştır. Tüketime dayalı ithalatı dizginlemek için tüketici kredilerinde alınan önlemlerin de katkısı ile dış ticaret açığı hızla azalırken, yurt dışı kaynaklı fon girişlerinin de etkisiyle cari açık 2010 yılından beri en düşük seviyeye gerilemiştir.

2016 yılının ilk yarısında sağlam seyrini sürdüren bütçe dengesinin; mali disiplinin devam ettirilmesiyle yılın ikinci yarısında da bu güçlü görünümünü sürdürmesi beklenmektedir. Mevcut bütçe gerçekleştirmelerinin devam ettirilmesi, Maastricht kriterlerine göre oldukça iyi durumda olan kamu borç stokunun milli gelire oranının ilerleyen yıllarda daha da düşmesine olanak sağlayacaktır.

Bankacılık sektörü, güçlü öz kaynak yapısı ve yüksek aktif kalitesi ile ekonominin ihtiyaç duyduğu finansmanı sağlayarak istikrarlı bir şekilde büyümesini devam ettirmektedir.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası, 2016 yılının ilk yarısında faaliyet süresinin birinci yılını doldurmuştur. Geçen süre zarfında hızlı bir şubeleşme politikası izleyerek ülkemizin birçok noktasında Katılım Bankacılığı sektörüne yeni müşteriler kazandırmış ve bu müşterilerinin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi hedeflemiştir. 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 HAZİRAN 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 ikinci çeyreği, Amerikan Merkez Bankası'nın (FED) faiz artırımı tartışmalarının ve küresel piyasalardaki risk ortamının devam ettiği bir dönem olmuştur. ABD'de istihdam artışının düşük seviyelere gerilemesi, İngiltere'de AB üyeliğini sonlandıracak referandum sonucunun çıkması ve piyasalardaki belirsizliğe rağmen Türkiye'de üretim ve yatırım tarafında iyileşme görülmektedir. Bu çerçevede, ülkemizde yılın ilk yarısında olumlu büyüme devam ederek ekonomideki dinamizmin süreklilik gösterdiği ve reform gündeminin yaşandığı pozitif bir dönem yaşanmıştır. Makroekonomik göstergeler, Orta Vadeli Plan (OVP) kapsamında belirlenen yılsonu beklentilerinin önümüzdeki dönemlerde yakalanacağını göstermektedir.

Ziraat Katılım açısından 2016 ikinci çeyreğini değerlendirdiğimizde, Bankamızın toplam aktif büyüklüğü 4,9 milyar TL'ye, nakdi fon kullandırımı toplamı 3,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aktif toplamın %75'i kullandırılan fonlardan oluşmaktadır.

Aynı dönemde 1. faaliyet yılımızı 2,5 milyon TL karlılıkla tamamlayarak, kuruluşunun ilk yılında kara geçmeyi başaran bir katılım bankası olduk.

2016 yılında, dünya genelindeki ekonomik dalgalanmalara karşın, yeni müşteri kazanımında önemli adımlar atarak başarılı bir performans kaydettik. İlk yılımızda ulaştığımız hacimler, şubeleşme konusundaki stratejimizin doğruluğunu işaret ettiği gibi, katılım bankacılığı ürün ve hizmetlerine olan talebin ne denli güçlü olduğunu da ortaya koymaktadır.

2016 Haziran sonu itibarıyla toplam şube sayımız 37'e yükselmiştir. Yılın 2.yarisında açmayı hedeflediğimiz yeni şubelerimizle beraber, Ziraat Katılım GSYH'nin %80'nin temsil edildiği bölgelere ulaşmış olacaktır.

Ziraat Katılım olarak, ilk yılımızı doldurmadan sermaye ve para piyasalarında da önemli işlemler gerçekleştirdik. 2016 yılının Mayıs ayında Bankamızın 155 milyon USD tutarında ilk murabaha sendikasyonunun yanında yurtiçi piyasada 100 milyon TL tutarında ilk kira sertifikası ihracını tamamladık. Katılım bankacılığı sektörünün sağlıklı bir şekilde büyümesine katkı sağlama misyonumuz kapsamında kira sertifikaları alanında yatırımcılara daha geniş fırsatlar sunmak, faizsiz enstrümanlara hem ihraççı hem de yatırımcı olarak derinlik kazandırmak istiyoruz.

Diğer yandan, 29 Mayıs 2016 tarihinde 1. kuruluş yılımızı doldurmanın sevinci ve gururunu yaşadık. İlk faaliyet yılımızda ürettiğimiz bu büyük değer tüm paydaşlarına bize güvenip gönüllerini açtıkları için teşekkür ediyoruz.

Tüm çalışanlarımızla birlikte, Ziraat Finans Grubu'nun marka gücünü ve kültürünü katılım bankacılığı sektöründe de başarıyla temsil etmek ve katılım bankacılığı geleneğini daha da güçlü temellerde yükseltmek için inançla ve şevkle çalışmaktayız.

Ziraat Katılım, önümüzdeki dönemde de sürdürülebilir büyümeyi hedefleyen vizyoner bir Katılım Bankası olarak, paylaştıkça daha fazlası ilkesi ile ülkemiz ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir.

**Osman ARSLAN**

**Genel Müdür**

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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

1 Mart 2016 tarihli 5/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayenin T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ödenmek üzere 72.000.000.- TL nakden artırılmasına karar verilmiş, 29 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ilgili karar onaylanmıştır. 18.05.2016 tarihinde tescil işlemleri tamamlanarak sermaye 747.000.000.- TL'ye yükseltilmiştir.

| <b>Madde 6 Eski Hali</b>   |
|--|
| Şirketin sermayesi 675.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 675.000.000 paya ayrılmıştır.<br>Bundan 674.999.996 paya karşılık 674.999.996,00 Türk Lirası, TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ<br>Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ<br>Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ<br>Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ<br>Bundan 1 paya karşılık 1,00 Türk Lirası ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ<br>tarafından nakden taahhüt edilmiş ve taahhüt edilen tutarın tamamı tescilden önce ödenmiştir. Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür. Hisse senetleri nama yazılıdır. |



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

#### Madde 6 Yeni Hali

Şirketin sermayesi 747.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 747.000.000 paya ayrılmıştır.  
675.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan arı olarak nakden ödenmiştir.  
Bu defa nakden artırılan 72.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş olup, tescilden önce ödenmiştir.  
Bankanın ortaklık dağılımı aşağıda şekildedir.

| Ad Soyad / Ticari Unvanı            | Pay                | Pay           | Pay                |
|-------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|
|                                     | Tutarı (TL)        | Oranları      | Adedi              |
| 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                  |
| <b>Toplam</b>                       | <b>747.000.000</b> | <b>100,00</b> | <b>747.000.000</b> |

Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür.  
Hisse senetleri nama yazılıdır.

#### V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde 3.636.780 Bin TL hacim ile Krediler %75,0, 849.173 Bin TL hacim ile Likit Aktifler ve Bankalar %17,5, 225.613 Bin TL hacim ile Menkul Değerler %4,70, 139.281 Bin TL hacim ile Diğer Aktifler %2,90 pay almaktadır.

| AKTİFLER (BİN TL)          | HAZİRAN 2016 | ARALIK 2015 | DEĞİŞİM (%) |
|----------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Likit Aktifler ve Bankalar | 849.173      | 279.641     | 204         |
| Menkul Değerler            | 225.613      | 129.893     | 74          |
| Krediler                   | 3.636.780    | 1.690.106   | 115         |
| Diğer Aktifler             | 139.281      | 77.795      | 79          |
| Toplam Aktifler            | 4.850.847    | 2.177.435   | 123         |

Banka Pasifleri içerisinde 2.752.983 Bin TL hacim ile Mevduat %55,8, 1.261.715 Bin TL hacim ile Mevduat Dışı Kaynaklar %26,0, 740.087 Bin TL hacim ile Özkaynaklar %15,3 ve 96.062 Bin TL hacim ile Diğer Pasifler %2,0'lık pay almaktadır.

| PASİFLER (BİN TL)      | HAZİRAN 2016 | ARALIK 2015 | DEĞİŞİM (%) |
|------------------------|--------------|-------------|-------------|
| Mevduat                | 2.752.983    | 1.256.305   | 119         |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 1.261.715    | 212.441     | 494         |
| Diğer Pasifler         | 96.062       | 44.159      | 118         |
| Özkaynaklar            | 740.087      | 664.530     | 11          |
| Toplam Pasifler        | 4.850.847    | 2.177.435   | 123         |

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 30 HAZİRAN 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)   | HAZİRAN 2016        | HAZİRAN 2015       | DEĞİŞİM (%) |
|------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------|
| Kar Payı Gelirleri                 | 134.855             | 23.781             | 467         |
| Kar Payı Giderleri                 | 54.998              | 142                | 38.632      |
| Net Kar Payı Geliri                | 79.857              | 23.639             | 238         |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri    | 4.892               | (205)              | 2.486       |
| Diğer Faaliyet Gelirleri           | 1.264               | -                  |             |
| Diğer Faaliyet Giderleri           | 61.277              | 19.203             | 219         |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 22.985              | 2.331              | 886         |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar   | 4.885               | 1.938              | 152         |
| Vergi Karşılığı                    | (2.416)             | (820)              | 195         |
| Net Kar/Zarar                      | 2.469               | 1.118              | 121         |
| <b>RASYOLAR (%)</b>                | <b>HAZİRAN 2016</b> | <b>ARALIK 2015</b> |             |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu         | 17,2                | 13,2               |             |
| Özkaynak / Toplam Aktifler         | 15,3                | 30,5               |             |
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler  | 75,0                | 77,6               |             |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat   | 12,3                | 8,1                |             |
| YP Aktifler / YP Pasifler          | 59,2                | 70,5               |             |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler   | 17,5                | 12,8               |             |

##### VI. 2016 II. Ara Dönem Faaliyetleri

Bankamız kuruluş izni almasını müteakip kısa sürede faaliyete geçmiştir. Faaliyete başlamakla birlikte müşterilerimizin ihtiyaçlarına cevap verilen bir yapı oluşturulmuştur. Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş faaliyetlerinden en önemlileri arasında yer alan ana bankacılık sistemi kurulum ve uyarlama çalışmaları Mayıs 2015 ayında tamamlanarak müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Bu kapsamda Temel Bankacılık, Krediler, Hazine, Dış Ticaret, İnternet Bankacılığı, ATM, Çağrı Merkezi vb. alanlarda çok sayıda ürün kullanıma açılmıştır.

Hızlı büyüme hedefleri olan Bankamızda, ileriye dönük ihtiyaçları karşılayabilecek, ölçeklendirilmiş tasarımla altyapılar oluşturulmuştur.

Katılım Bankacılığı prensipleri çerçevesinde müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımı ile bireysel bankacılık alanında müşterilerine özel hizmetler sunan Bankamız, yılın ikinci çeyreğinde de faaliyetlerini başarıyla devam ettirmiştir.

2016 yılının ikinci çeyreğinde bireysel kredilerde %68,3 'lük büyüme gerçekleştirerek Haziran sonunda 409 Milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde Bankamız 8 adet büyük konut projesi ile protokol imzalamış ve ilgili projelerden müşterilerimizin finansman ihtiyaçları karşılanmaya başlanmıştır. Mart-Nisan aylarında geçerli olmak üzere sağlık çalışması müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına yönelik "Tıp Bayramı Kampanyası" düzenlemiştir.

Bunun yanı sıra bankamız müşterilerimize Devlet Katkılı Çeyiz Katılma Hesabı ürünümüzü sunmaya başlamıştır. Emekli maaş müşterilerimiz için, "Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) Gelir/Aylık Ödemeleri" ikinci çeyrek itibarıyla bankamız aracılığı ile yapılabilmektedir.

Bankamız üye iş yeri sayısı 428'e sahadaki terminal sayımız 491'e yükselmiştir. POS'larımızdan TROY kart kabulüne başlanmıştır.

Müşteri Memnuniyeti ISO10002 Kalite Belgesi alınmış, Muhabir Müşterilerimiz için Merkezi Bankacılık Şubesi Çözüm Destek Merkezi kurulmuş ve Müşteri İletişim Merkezinde İngilizce IVR hizmeti başlanmıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

##### 2016 II. Ara Dönem Faaliyetleri(Devamı)

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve diğer riskler temel başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef her bir risk türü bazında en iyi uygulamalara uyum sağlanmasıdır. Bu kapsamda mevcut çalışmalara ek olarak ilgili dönemde aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilmiştir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 11.07.2014 tarihinde yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında, 31.12.2015 tarihi itibarıyla hazırlanan İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu BDDK’ya iletilmiştir. BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber” doğrultusunda, 2015 yılına ilişkin senaryo analizi-stres testi çalışmaları yapılmış ve ilgili çalışmalar 2016 yılı Ocak ayı sonunda BDDK’ya iletilmiştir.

2016 Yılı'nın ilk çeyreğinden sonra açılan şubelerimiz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Kahramanmaraş Şubemiz    | 6 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.   |
| Kütahya Şubemiz          | 7 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.   |
| Rize Şubemiz             | 11 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.  |
| Gebze/Kocaeli Şubemiz    | 20 Nisan 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.  |
| Şanlıurfa Şubemiz        | 5 Mayıs 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.   |
| Çallı/Antalya Şubemiz    | 3 Haziran 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır. |
| Beyazıt/İstanbul Şubemiz | 8 Haziran 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır. |
| Güneşli/İstanbul Şubemiz | 9 Haziran 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır. |
| Balgat/Ankara Şubemiz    | 14 Temmuz 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır. |
| Mevlana/Konya Şubemiz    | 19 Temmuz 2016 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır. |

899 Şube Kod’lu Merkezi Bankacılık Şubesi açılarak hizmete başlamıştır.

#### VII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2016 yılının ilk yarısında, dünya ekonomisinin şekillenmesinde ekonomik gelişmelerden daha ziyade siyasi alanlarda yaşanan gelişmeler daha çok rol oynamıştır. İngiliz halkının yapılan referandumda Brexit’ten (İngiltere’nin AB’den çıkması) yana oy kullanması AB ülkeleri kadar ABD ekonomisini ve diğer gelişmekte olan ülke ekonomilerini de etkilemiştir. Gelişmekte olan ülke piyasalarından ve riskli varlıklardan fon çıkışları meydana gelmiştir. Fonların gelişmiş ülkelerin kamu tahvillerine yönelmesiyle bu tahvil faizlerinde tarihi dip seviyeleri görülmüştür. Ayrıca güvenli liman özelliği taşıyan altına olan talep de artmış, altının ons fiyatında hızlı bir yükseliş meydana gelmiştir. Emtia fiyatlarında bir miktar toparlanma gözükse de küresel anlamda büyüme beklentilerinin aşağı çekildiği bir ortamda emtia fiyatlarında kalıcı bir toparlanmadan bahsedilememektedir. Başta Çin olmak üzere diğer gelişmekte olan ülke ekonomilerinin kendilerine özgü siyasi ve ekonomik sorunları ise dünya ekonomisi açısından diğer bir kaygı verici unsur olmuştur. Tüm bu gelişmeler ışığında, FED’in 2016 yılının ikinci yarısında faiz artırımını konusunda daha ihtiyatlı olması beklenmektedir. Diğer yandan Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japon Merkez Bankası (BOJ) yılın ilk yarısında genişleyici para politikası uygulayarak küresel ekonomiyi destekleyici adımlar atmışlardır. Ancak, küresel ekonominin mevcut durumuna bakıldığında, uzun vadeli ve sürdürülebilir büyüme için para politikasının yanı sıra güvenilir bir mali politikanın, yapısal reformların ortaya konması gerekliliğinden bahsedilmektedir.

ABD ekonomisinde, 2016 yılının ilk yarısında ekonomik toparlanmanın devam ettiği belirtilirken, güçlü Dolar’ın ABD ekonomisini olumsuz etkilemeye başladığı belirtilmiştir. Hane halkı harcamalarının güçlü seyri devam etmesine rağmen özellikle yurt dışı piyasalarda görülen bozulmanın ABD ekonomisinin büyüme oranları üzerinde de baskı yapacağı düşünülmektedir. Ayrıca istihdam piyasasındaki iyileşmenin hızının son dönemde yavaşlamış olması da ABD ekonomisinin geleceği açısından kaygı oluşturmaya başlamıştır. FED üyelerinin çoğunluğu küresel ekonomide ciddi finansal

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

##### VII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler ( Devamı )

şoklar yaşanmaması, ABD’de büyümenin toparlandığının teyit edilmesi, istihdamın tam istihdam hedefine yönelik ilerlemeyi sürdüreceği hızla artması ve enflasyonun orta vadede yüzde iki hedefine ulaşacağını teyit etmesi durumunda faiz artışına gidilmesinin uygun olacağını dile getirmektedirler. Ayrıca İngiltere’de yapılan referandumdan Avrupa Birliği’nden ayrılma kararının çıkmasının, ABD ekonomisine üzerinde olumsuz etkileri olacağı düşünüldüğünden 2016 yılının ikinci yarısında FED’in faiz artırma ihtimalinin azaldığından bahsedilmektedir.

2016 yılının ilk yarısında, İngiltere’de yapılan referandumdan Avrupa Birliği’nden ayrılma kararının çıkması, kıta Avrupa’sını ekonomik ve siyasi yönden ciddi şekilde etkilemiştir. İngiliz Sterlini Dolara karşı değer kaybederek 30 yıllık tarihi dip seviyelerini test etmiştir. Özellikle Birleşik Krallık altındaki Kuzey İrlanda’nın ve İskoçya’nın Avrupa Birliği içinde kalma isteği ve birlik ülkesi başka ülkelerde de ayrılmanın dile getirilmesi AB’nin geleceği açısından belirsizliklerin oluşmasına neden olmuştur. Ayrıca, referandum sonucunun piyasa beklentisinin tersine çıkması ile resesyon tehlikesine karşı kamu tahvillerine talep artmış, Almanya, İsviçre gibi ülkelerin uzun vadeli kamu tahvillerinin getirileri negatife dönmüştür. Avrupa ekonomisinde görülen sorunlara negatif faiz olgusunun da eklenmesi bankacılık sektörünü ciddi şekilde olumsuz etkilemeye başlamıştır. Avrupa Merkez Bankası (ECB), yılın ikinci çeyreğinde faizleri ve varlık alım programının miktarını değiştirmemiştir. Banka politika faizini yüzde sıfırda, mevduat faizini eksi yüzde 0.4’te, marjinal borç verme faizini ise yüzde 0.25’te bırakmıştır. ECB tarafından büyümenin son dört yılda sadece para politikası ile desteklendiği, uzun vadeli ve sürdürülebilir büyüme için para politikasının yanı sıra güvenilir bir mali politikanın, yapısal reformların ortaya konması gerekliliği vurgulanmıştır. Küresel ekonomide durgunluk işaretlerinin artması ve İngiltere’nin AB’den çıkmasının AB ekonomisi üzerindeki negatif etkiler oluşturması nedeniyle ECB tarafından ek parasal genişlemeye gidilebileceği belirtilmektedir.

2016 yılının ilk çeyreğinde Çin ekonomisinde görülen yavaşlama eğilimi küresel ekonomiyi de etkilemiştir. Özellikle küresel ekonominin % 11’ini oluşturan Çin ekonomisindeki yavaşlama emtialara olan talebi de azaltarak gelişmekte olan ülke ekonomilerinin varlık fiyatlarında sert hareketler olmasına neden olmuştur. Son bir senedir Çin ekonomisine yönelik gelen veriler beklentileri karşılamazken bu durum kredi derecelendirme kuruluşları tarafından da olumsuz değerlendirilmektedir. Çin’in büyüme oranlarındaki aşağı yönlü trendin devam ettiği belirtilmekte olup, yılsonu büyüme hedefi % 6,5-7 seviyelerine kadar inmiştir. Ancak Çin devletinin ekonomiye olan desteğinin devam etmesi nedeniyle, Çin’e yönelik beklentilerin önümüzdeki dönemde bir miktar olumlu seyretmesi tahmin edilmektedir. Fakat daha sonraki dönemde ise piyasanın dengelenmesi devlet desteklerinin azalmasıyla beraber, Çin piyasalarında yeniden bozulma ihtimali ortaya çıkmaktadır.

Yılın ilk yarısında Türkiye piyasaları üzerinde jeopolitik risklerin yanı sıra küresel ekonomide yaşanan oynaklık ve siyasi gelişmeler önemli rol oynamıştır. Brexit’in gerçekleşmesi, küresel ekonomide görülen yavaşlama sinyalleri ve emtia fiyatlarında görülen zayıf toparlanma, yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisi üzerinde de baskı oluşturmuştur. Buna rağmen, kamu disiplininin sürdürülüyor olması, büyüme rakamlarının beklentilerden iyi gelmesi ve cari açık rakamlarının düşüş trendine devam etmesi, TL enstrümanlara olan talebi artırmış ve Türkiye’de faizin yeniden tek haneye inmesini sağlamıştır. FED’in faiz artırımında gelecek dataları izleyerek daha ihtiyatlı davranacağını açıklaması ve ECB’nin yeni parasal genişleyici adımlar atmasının beklenmesi, TL varlıklara olan talebi arttıran diğer etmenler olmuşlardır. TCMB, gıda fiyatlarının dengeye oturması ile enflasyon oranlarındaki iyileşmeyi göz önüne alarak 2016 yılı içinde borç verme faiz oranını 175 baz puanı indirmiştir. Sadeleşme politikası doğrultusunda, enflasyon görünümünü de dikkate alan TCMB’nin yılın ikinci yarısında bir miktar daha faiz indirimi yapması beklenmektedir.

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

---

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

**VII. 2016 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler ( Devamı )**

2015 yılında beklentilerin oldukça üzerinde büyüyen Türkiye, yılın ilk çeyreğinde de % 4,8 oranında büyüyerek 2016 yılı içinde hedeflenen büyüme rakamlarının yakalanması açısından umut vermektedir. Yaşanan siyasi gelişmeler, jeopolitik riskler ve küresel ekonomide yaşanan sorunlara rağmen ekonominin temel yapı taşlarının sağlam oluşu ve siyasi otoritenin ekonomi yönetimindeki tecrübesi ekonominin beklenenden daha hızlı büyümesinde önemli etkenler olmuşlardır. Ancak, 2016 yılı ilk çeyreği büyüme rakamlarında iç talebin ağırlık kazanması büyüme oranlarının kalitesinin sorgulanmasına neden olmuştur. Düşen faiz oranları, yatırım ortamının iyileştirilmesi ve küresel ekonomik koşullarının da Türkiye ekonomisini desteklemesi durumunda 2016 yılında 2015 yılına kıyasla daha yüksek oranda bir büyüme rakamına ulaşılması beklenmektedir.

Geçen sene petrol ve doğalgaz fiyatlarında görülen sert düşüş nedeniyle daralmaya başlayan Türkiye'nin dış ticaret açığı bu yılın ilk yarısında da daralmaya devam etmiştir. 2016 yılının şubat ayından sonra toparlanmaya başlayan petrol ve doğalgaz fiyatları petrol ihracatçısı ülkelerin ekonomilerini sınırlı da olsa olumlu etkilemiştir. Bu durum Türkiye'nin petrol ihracatçısı ülkelere olan ihracatını artırmıştır. Rusya ile yaşanan siyasi sorunların çözülmesi ile de yaz aylarında turizm gelirlerinde görülecek artışın cari işlemler açığını iyileştirmesi beklenmektedir.

2016 yılında gıda fiyatlarının dengelenmesi, enerji fiyatlarında görülen yurt dışı kaynaklı sert düşüş ve TL'nin geçen seneye kıyasla değer kaybının azalması enflasyonu olumlu etkileyerek enflasyonda önemli derecede bir düşüş meydana getirmiştir. Yılın ikinci yarısında, FED'in faiz artırımında daha ihtiyatlı olacağını açıklaması da TL'yi desteklemektedir. Önümüzdeki dönemde enflasyon sepeti içinde % 25 oranında ağırlığı bulunan ve son birkaç senedir yüksek seyreden gıda fiyatlarının bu sene ılımlı seyretelemeye devam etmesi ile birlikte enflasyonda düşüş görülmektedir. Küresel ekonomideki durgunluk, enerji fiyatlarında hızlı bir toparlanmayı desteklemediğinden ve TL'de kalıcı bir değer kaybı ihtimali azaldığından yurt içindeki enerji fiyatlarında ciddi bir yükseliş olması beklenmemektedir.

2016 yılının ilk yarısında küresel ekonomide durgunluk sinyallerinin oluşmasıyla faiz oranlarında hızlı bir düşüş yaşanmıştır. TCMB ise 2015 yılının ikinci yarısında küresel ekonomik koşulları dikkate alarak para politikasında normalleşme sürecini başlatacağını açıklamıştır. Bu kapsamda, TCMB faiz koridorunun üst bandında yılın ilk yarısında 175 baz puan indirmeye gitmiştir. Dünyada, özellikle ABD dışındaki Almanya, Japonya gibi gelişmiş ülkelerin kısa ve uzun vadeli tahvilleri negatif faizle işlem görmektedir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının deflasyon ile mücadelede ek yeni likidite artırıcı önlemler alması ile negatif faizle işlem gören tahvil miktarının artacağı tahmin edilmektedir. Gelişmiş ülkelerin genişleyici para politikaları uygulamaya başlaması ve enflasyon da görülecek olası düşüşler, TCMB'ye yeni faiz indirimleri için olanak sağlayacağından 2016 yılında faizlerde bir miktar daha geri çekilme yaşanabilecektir.

2016 yılının ilk yarısında küresel ekonomide durgunluk işaretleri artarken, başta Brexit olmak üzere yaşanan siyasi gelişmeler küresel ekonomide sorunların daha fazla artmasına neden olmuştur. FED'in faiz artırımında çok daha ihtiyatlı davranması ve ECB'nin ihtiyaç dâhilinde parasal teşvikleri artıracağını açıklamasıyla gelişmiş ülkelerin kamu tahvil faizlerinde tarihi dip seviyeleri görülmüştür. Küresel ekonomide görülen faiz oranlarındaki sert düşüş ve Türkiye'de enflasyondaki düşüş trendi TCMB'ye faiz indirimleri için olanak sağlamıştır. Petrol fiyatlarında görülen zayıf toparlanma, Türkiye'nin dış ticaret rakamlarına olumlu yansımış ve 2016 yılında dış ticaret açığı daralmaya devam etmiştir. Yılın ilk çeyreğinde beklentilerden hızlı büyüyen Türkiye ekonomisinin TCMB'nin faiz indirimlerinin pozitif katkısı ile yılın geri kalanında da aynı dinamizmi devam ettirmesi beklenmektedir.

.....