

**ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA  
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

### Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 20.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 99.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 119.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



### *Şarh Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mayıs 2022



**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN**  
**31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi  
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 341 12 Fatih / İSTANBUL  
Telefon: 0 212 404 11 00  
Faks: 0 212 404 10 81  
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr  
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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.

Alpaslan ÇAKAR  
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU  
Yönetim Kurulu Başkan V.,  
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK  
Yönetim Kurulu Üyesi,  
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK  
Hazine Yönetimi ve  
Uluslararası Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR  
Finansal Yönetim  
Bölüm Başkanı

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**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 açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

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

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. 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	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22-23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-25
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII. İlişkili taraflar	26
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27-35
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	35-36
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	37
IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	37-42
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	43
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43-45
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	45
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	46-47

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-61
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-68
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-74
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74-75
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

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

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	77
II. Genel Müdür'ün değerlendirmesi	78-79
III. Ortaklık yapısı	80
IV. Esas sözleşmede yapılan değişiklikler	80
V. Başlıca finansal göstergeler	80-81
VI. 2022 I. Ara dönem faaliyetleri	81-85
VII. 2022 I. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler	85-86

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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 A.Ş. (“Banka”), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka’nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL’den 747.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL’ye yükseltilmiştir. Banka’nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL’ye yükseltilmiştir.

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

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

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

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

#### II. 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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. <sup>(*)</sup>	1.750.000	99,9999996	1.750.000	99,9999996
Türkiye Sigorta A.Ş. <sup>(**)</sup>	-	0,0000001	-	0,0000001
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş. <sup>(**)</sup>	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
<b>Toplam</b>	<b>1.750.000</b>	<b>100,00</b>	<b>1.750.000</b>	<b>100,00</b>

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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>	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi,
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞİBÜYÜK (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA (**)	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKİCİ (***)	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye

(\*) 25 Mart 2022 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(\*\*) 01 Nisan 2022 tarihinden itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

(\*\*\*) 01 Nisan 2022 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	1.750.000	100,00	1.750.000	-
<b>Toplam</b>	<b>1.750.000</b>	<b>100,00</b>	<b>1.750.000</b>	<b>-</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka’nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ve emek/sermaye ortaklığı yatırımları, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

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

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 124 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 125 şube (31 Aralık 2021: 120 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Mart 2022 itibarıyla Banka’nın personel sayısı 1.571’dir (31 Aralık 2021: 1.529).

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

Bulunmamaktadır.



## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II.** Nazım hesaplar tablosu
- III.** Kar veya zarar tablosu
- IV.** Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V.** Özkaynaklar değişim tablosu
- VI.** Nakit akış tablosu

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-1)	Cari Dönem (31/03/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>10.203.059</b>	<b>22.263.237</b>	<b>32.466.296</b>	<b>7.906.952</b>	<b>21.137.037</b>	<b>29.043.989</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>1.545.740</b>	<b>17.666.368</b>	<b>19.212.108</b>	<b>3.074.376</b>	<b>15.564.971</b>	<b>18.639.347</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.536.006	13.583.097	15.119.103	3.066.213	12.224.478	15.290.691
1.1.2 Bankalar	(2)	11.110	4.083.271	4.094.381	9.647	3.340.493	3.350.140
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.376	-	1.376	1.484	-	1.484
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(3)	<b>-</b>	<b>1.781.443</b>	<b>1.781.443</b>	<b>-</b>	<b>1.795.316</b>	<b>1.795.316</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	1.781.443	1.781.443	-	1.795.316	1.795.316
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(4)	<b>8.655.802</b>	<b>2.808.939</b>	<b>11.464.741</b>	<b>4.819.812</b>	<b>3.769.758</b>	<b>8.589.570</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.273.005	2.808.939	11.081.944	4.151.159	3.769.758	7.920.917
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		10.412	-	10.412	10.412	-	10.412
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		372.385	-	372.385	658.241	-	658.241
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5)	<b>1.517</b>	<b>6.487</b>	<b>8.004</b>	<b>12.764</b>	<b>6.992</b>	<b>19.756</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.517	6.487	8.004	12.764	6.992	19.756
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>53.001.089</b>	<b>34.378.131</b>	<b>87.379.220</b>	<b>36.662.193</b>	<b>31.065.684</b>	<b>67.727.877</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(6)	<b>49.432.906</b>	<b>26.735.918</b>	<b>76.168.824</b>	<b>33.940.247</b>	<b>24.648.305</b>	<b>58.588.552</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(7)	<b>5.008.564</b>	<b>6.010.737</b>	<b>11.019.301</b>	<b>4.090.120</b>	<b>5.456.144</b>	<b>9.546.264</b>
<b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(7)	<b>-</b>	<b>2.050.663</b>	<b>2.050.663</b>	<b>-</b>	<b>1.327.957</b>	<b>1.327.957</b>
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	2.050.663	2.050.663	-	1.327.957	1.327.957
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>1.440.381</b>	<b>419.187</b>	<b>1.859.568</b>	<b>1.368.174</b>	<b>366.722</b>	<b>1.734.896</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	(8)	<b>282.770</b>	<b>-</b>	<b>282.770</b>	<b>307.881</b>	<b>-</b>	<b>307.881</b>
3.1 Satış Amaçlı		282.770	-	282.770	307.881	-	307.881
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	(9)	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>100</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>		<b>100</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>100</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	(10)	<b>326.692</b>	<b>956</b>	<b>327.648</b>	<b>301.045</b>	<b>874</b>	<b>301.919</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(11)	<b>231.877</b>	<b>-</b>	<b>231.877</b>	<b>223.839</b>	<b>-</b>	<b>223.839</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		231.877	-	231.877	223.839	-	223.839
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(13)	<b>432.479</b>	<b>-</b>	<b>432.479</b>	<b>301.329</b>	<b>-</b>	<b>301.329</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	(14)	<b>411.834</b>	<b>74.692</b>	<b>486.526</b>	<b>347.531</b>	<b>58.127</b>	<b>405.658</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>64.889.900</b>	<b>56.717.016</b>	<b>121.606.916</b>	<b>46.050.870</b>	<b>52.261.722</b>	<b>98.312.592</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31/03/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. TOPLANAN FONLAR</b>	(1)	46.849.777	50.705.109	97.554.886	29.714.756	48.219.141	77.933.897
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(2)	4.073.113	2.244.225	6.317.338	4.476.794	1.688.051	6.164.845
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(3)	4.386.741	-	4.386.741	3.784.645	-	3.784.645
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(4)	-	-	-	-	-	-
<b>V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
<b>VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	526	29.553	30.079	70.653	1.039	71.692
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		526	29.553	30.079	70.653	1.039	71.692
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	216.817	-	216.817	194.453	10	194.463
<b>VIII. KARŞILIKLAR</b>	(8)	381.896	498.889	880.785	229.371	417.899	647.270
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		46.096	-	46.096	37.259	-	37.259
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		335.800	498.889	834.689	192.112	417.899	610.011
<b>IX. CARİ VERGİ BORCU</b>	(9)	676.385	1.601	677.986	350.441	-	350.441
<b>X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	1.374.388	2.037.123	3.411.511	1.341.500	1.314.363	2.655.863
12.1 Krediler		1.374.388	2.037.123	3.411.511	1.341.500	1.314.363	2.655.863
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(13)	1.168.247	1.258.598	2.426.845	920.890	1.266.851	2.187.741
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>	(14)	5.770.257	(66.329)	5.703.928	4.345.743	(24.008)	4.321.735
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.750.000	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.895)	-	(6.895)	(6.895)	-	(6.895)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		273.348	(66.329)	207.019	43.265	(24.008)	19.257
14.5 Kar Yedekleri		2.297.860	-	2.297.860	1.739.171	-	1.739.171
14.5.1 Yasal Yedekler		120.251	-	120.251	92.316	-	92.316
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.131.542	-	2.131.542	1.600.788	-	1.600.788
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kar veya Zarar		1.194.431	-	1.194.431	558.689	-	558.689
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.194.431	-	1.194.431	558.689	-	558.689
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>64.898.147</b>	<b>56.708.769</b>	<b>121.606.916</b>	<b>45.429.246</b>	<b>52.883.346</b>	<b>98.312.592</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31/03/2022)			Önceki Dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>12.034.036</b>	<b>30.391.982</b>	<b>42.426.018</b>	<b>10.306.712</b>	<b>24.268.204</b>	<b>34.574.916</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>10.138.329</b>	<b>23.252.033</b>	<b>33.390.362</b>	<b>8.271.172</b>	<b>21.332.293</b>	<b>29.603.465</b>
1.1	Teminat Mektupları	10.123.483	15.285.076	25.408.559	8.236.824	13.823.025	22.059.849
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	375.281	7.643.085	8.018.366	361.062	6.175.690	6.536.752
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	8.424.141	-	8.424.141	7.229.114	-	7.229.114
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	1.324.061	7.641.991	8.966.052	646.648	7.647.335	8.293.983
1.2	Banka Kredileri	-	35.548	35.548	-	33.018	33.018
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	35.548	35.548	-	33.018	33.018
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	846	5.585.990	5.586.836	20.348	5.053.199	5.073.547
1.3.1	Belgeli Akreditifler	846	5.585.990	5.586.836	20.348	5.053.199	5.073.547
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	14.000	2.345.339	2.359.339	14.000	2.419.706	2.433.706
1.7	Diğer Kefaletlerimizden	-	80	80	-	3.345	3.345
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>1.886.059</b>	<b>590.101</b>	<b>2.476.160</b>	<b>1.386.946</b>	<b>313.520</b>	<b>1.700.466</b>
2.1	Cayılabilir Taahhütler	1.886.059	590.101	2.476.160	1.386.946	313.520	1.700.466
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	359.480	590.101	949.581	240.344	313.520	553.864
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	633.286	-	633.286	448.457	-	448.457
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	27.599	-	27.599	22.637	-	22.637
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri	171.954	-	171.954	141.095	-	141.095
2.1.9	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	252	-	252	265	-	265
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılabilir Taahhütler	693.488	-	693.488	534.148	-	534.148
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>9.648</b>	<b>6.549.848</b>	<b>6.559.496</b>	<b>648.594</b>	<b>2.622.391</b>	<b>3.270.985</b>
3.1	Risikten 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	9.648	6.549.848	6.559.496	648.594	2.622.391	3.270.985
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	9.648	191.647	201.295	648.594	853.108	1.501.702
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	8.918	91.269	100.187	39.918	673.050	712.968
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	730	100.378	101.108	608.676	180.058	788.734
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	6.358.201	6.358.201	-	1.769.283	1.769.283
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>83.366.305</b>	<b>21.763.695</b>	<b>105.130.000</b>	<b>70.066.806</b>	<b>20.237.127</b>	<b>90.303.933</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>5.279.666</b>	<b>6.651.315</b>	<b>11.930.981</b>	<b>5.132.707</b>	<b>6.230.163</b>	<b>11.362.870</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	3.502.436	292.000	3.794.436	3.396.918	259.899	3.656.817
4.3	Tahsile Alınan Çekler	1.536.344	575.595	2.111.939	1.527.859	411.526	1.939.385
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	240.200	46.291	286.491	207.655	51.962	259.617
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	686	1.665.158	1.665.844	275	1.433.786	1.434.061
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	4.072.271	4.072.271	-	4.072.990	4.072.990
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>78.086.639</b>	<b>15.112.380</b>	<b>93.199.019</b>	<b>64.934.099</b>	<b>14.006.964</b>	<b>78.941.063</b>
5.1	Menkul Kıymetler	2.856.418	53.076	2.909.494	2.974.670	64.324	3.038.994
5.2	Teminat Senetleri	4.152.379	699.363	4.851.742	3.295.056	462.109	3.757.165
5.3	Emtia	4.108.021	2.733.357	6.841.378	2.903.233	2.154.017	5.057.250
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	54.651.340	9.422.410	64.073.750	44.854.726	8.584.587	53.439.313
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	12.318.481	2.204.174	14.522.655	10.906.414	2.741.927	13.648.341
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>95.400.341</b>	<b>52.155.677</b>	<b>147.556.018</b>	<b>80.373.518</b>	<b>44.505.331</b>	<b>124.878.849</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 01/01-31/03/2022	Önceki Dönem 01/01-31/03/2021
<b>I.</b>	<b>KAR PAYI GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>3.904.394</b>	<b>1.279.952</b>
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		2.127.892	964.909
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		47.000	27.200
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		13.020	505
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		1.500.026	170.102
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10.221	2.784
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.456.337	154.003
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		33.468	13.315
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		206.471	107.470
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		9.985	9.766
<b>II.</b>	<b>KAR PAYI GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>1.803.122</b>	<b>1.037.981</b>
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		1.392.039	730.211
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		292.204	196.586
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		102.176	104.346
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		10.149	6.133
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		6.554	705
<b>III.</b>	<b>NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2.101.272</b>	<b>241.971</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>66.311</b>	<b>30.866</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		95.326	45.738
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		57.805	36.119
4.1.2	Diğer		37.521	9.619
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.015	14.872
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		29.015	14.872
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>26.699</b>	<b>89.255</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		676	(1.742)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		51.346	(40.072)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(25.323)	131.069
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>287.442</b>	<b>226.990</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2.481.724</b>	<b>589.082</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>448.737</b>	<b>272.800</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>108.180</b>	<b>21.494</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>183.544</b>	<b>72.566</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>142.944</b>	<b>69.455</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1.598.319</b>	<b>152.767</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>1.598.319</b>	<b>152.767</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>(403.888)</b>	<b>(28.015)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(591.125)	(15.250)
18.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		(7.012)	(22.111)
18.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		194.249	9.346
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>1.194.431</b>	<b>124.752</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>1.194.431</b>	<b>124.752</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,6825	0,0713

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 01/01/2022 - 31/03/2022	Önceki Dönem 01/01/2021 - 31/03/2021
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1.194.431</b>	<b>124.752</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>187.762</b>	<b>(11.783)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>187.762</b>	<b>(11.783)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	243.847	(14.719)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(56.085)	2.936
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1.382.193</b>	<b>112.969</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak									
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4				5	6	Kar Yedekleri						
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 31 Mart 2021																				
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	-	-	-	-	-	3.734.273	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(9.343)	-	1.098.041	641.130	-	-	-	-	-	-	3.734.273	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.783)	-	-	-	124.752	-	-	-	-	-	112.969	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641.130	(641.130)	-	-	-	-	-	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638.562	(638.562)	-	-	-	-	-	-	-	
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.568	(2.568)	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>	1.750.000	-	-	261.513	-	(7.068)	-	-	(21.126)	-	1.739.171	-	124.752	-	-	-	-	-	3.847.242	
<b>CARI DÖNEM</b> 31 Mart 2022																				
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	-	-	-	-	-	4.321.735	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	-	-	-	-	-	4.321.735	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	187.762	-	-	1.194.431	-	-	-	-	-	-	1.382.193	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558.689	(558.689)	-	-	-	-	-	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558.689	(558.689)	-	-	-	-	-	-	-	
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	207.019	-	2.297.860	-	1.194.431	-	-	-	-	-	5.703.928	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4. Yabancı para çevirimi farkları,

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

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

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Cari Dönem 01/01/2022 - 31/03/2022	Önceki Dönem 01/01/2021 - 31/03/2021
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)</b>	<b>73.429</b>	<b>(32.867)</b>
1.1.1	Alınan Kâr Payları	1.854.991	1.168.662
1.1.2	Ödenen Kâr Payları	(1.289.715)	(1.124.058)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	161.219	45.738
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	(190.095)	316.245
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	44.749	44.720
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(183.544)	(72.566)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(281.610)	(46.487)
1.1.9	Diğer	(42.566)	(365.121)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>2.964.894</b>	<b>2.602.937</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	18.205	54.757
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	1.765.677	(386.083)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(15.907.991)	(1.251.678)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1.553.875)	(1.171.672)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	662.587	1.275.331
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	16.707.535	567.843
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	(17.535)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	498.516	(505.482)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	774.240	4.037.456
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>3.038.323</b>	<b>2.570.070</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(1.161.905)</b>	<b>(83.240)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(93.718)	(26.144)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10.870	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2.133.452)	11.076
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.054.395	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(63.800)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	(4.372)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>459.912</b>	<b>(2.057.494)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	3.900.000	1.151.680
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(3.421.844)	(3.402.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	201.052
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(18.244)	(8.226)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>352.220</b>	<b>7.709</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>2.688.550</b>	<b>437.045</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>8.059.458</b>	<b>4.686.157</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10.748.008</b>	<b>5.123.202</b>

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



**31 MART 2022 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**

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

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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 Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. COVID-19 salgınının Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu kapsamda, konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilen beklenen kredi zararı karşılıkları, bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ve muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

Banka, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini de finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini üç aylık dönemler içerisinde revize ederek bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Gösterge Faiz Oranı Reform süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından bu kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ile Ukrayna arasında 2022 yılı başından itibaren yaşanan gerginlik, krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüş ve rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Banka’nın iki ülkede de faaliyeti bulunmamakta olup, söz konusu krizin Banka faaliyetleri üzerinde doğrudan bir etkisinin olması beklenmemektedir. Gelişmeler takip edilmekte olup, tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "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 50 TL sermaye ile Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi, 19 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur.

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

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

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

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

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

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

**31 MART 2022 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)**

**TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm**

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için “İş Modeli Değerlendirmesi” ve “Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi” gerçekleştirilir.

**a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST’te işlem görenler bilanço tarihinde BİST’te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST’te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

**Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler**

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemeleri reel kar payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

##### Krediler

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

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullanılan "emek-sermaye ortaklığı" veya "kâr-zarar ortaklığı" şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

##### Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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 (Devamı)

##### Krediler (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

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

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

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

##### *Temerrüt (3. Aşama)*

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Borcun 90 gün gecikmiş olması ile birlikte temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

**31 MART 2022 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 (Devamı)**

***Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)***

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

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

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

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

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

**Temerrüt Olasılığı**

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

**Temerrüt Tutarı**

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

**Temerrüt Halinde Kayıp**

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

**Geleceğe Dönük Beklentiler**

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

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan ve COVID-19 etkisini de içeren makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

**Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi**

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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 (Devamı)

##### Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

#### IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet işlemleri bilançoda “Para Piyasasından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.



**31 MART 2022 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**

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 282.770 TL'dir (31 Aralık 2021: 307.881 TL).

**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 ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

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.

### 31 MART 2022 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 amortisman tabii tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25

Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

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

#### XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### *Operasyonel Kiralama İşlemleri*

##### *Kiracı olarak yapılan işlemler*

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

##### *Kullanım hakkı varlığı;*

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde “TFRS 16 - Kiralamalar” standardını uygulamaktadır.

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

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

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımnî) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülüğün 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 ayırılmaktadır.

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 tabii tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 MART 2022 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)**

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları**

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2022 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 29.447 TL’dir (31 Aralık 2021: 26.259 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 6.895 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2021: 6.895 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Mart 2022 itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 16.150 TL’dir (31 Aralık 2021: 10.500 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

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

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

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

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

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

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

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

#### XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### a. Cari Vergi

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %23 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, “1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınacaktır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

##### a. Cari Vergi (Devamı)

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 (temettüer) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılmaya kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17’üncü gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

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

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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. Ertelemiş 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. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştır. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınacaktır. 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır.

Ertelemiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasılmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Mart 2022 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %20-%23 arası değişen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

##### XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

Banka, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.’den 28 Mart 2019 tarihinde 300.000 TL tutarında; 15 Nisan 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında; 17 Kasım 2021 tarihinde 500.000 TL tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu’ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

##### XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

##### XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

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

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

##### XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

###### *Kar Dağıtımı*

Banka’nın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirdiği 2021 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2021 yılına ait 558.689 TL tutarındaki bilanço karından %5 oranında 27.935 TL genel kanuni yedek akçe ayrılması ile kalan 530.754 TL’nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

- 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı düzenleme çerçevesinde kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 8.894.355 TL (31 Aralık 2021: 6.747.612 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,79'dur (31 Aralık 2021: %14,02). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Çekirdek Sermaye</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.750.000	1.750.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.297.860	1.739.171
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	790.102	418.988
Kâr	1.194.431	558.689
Net Dönem Kâr	1.194.431	558.689
Geçmiş Yıllar Kâr	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>6.032.393</b>	<b>4.466.848</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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	267.240	139.776
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	38.362	33.991
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	231.877	223.839
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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>537.479</b>	<b>397.606</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5.494.914</b>	<b>4.069.242</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.837.038	1.150.435
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1.837.038</b>	<b>1.150.435</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>7.331.952</b>	<b>5.219.677</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	263.788	229.704
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.563.788</b>	<b>1.529.704</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>1.563.788</b>	<b>1.529.704</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>8.895.740</b>	<b>6.749.381</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>8.895.740</b>	<b>6.749.381</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.385	1.770
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>8.894.355</b>	<b>6.747.612</b>
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	56.330.126	48.142.064
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,75	8,45
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,02	10,84
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,79	14,02
<b>TAMPONLAR</b>		
<b>Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)</b>	<b>2,50</b>	<b>2,50</b>
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,25	3,95
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	263.788	229.704
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	263.788	229.704
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	300 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29 Mart 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	16 Nisan 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	% 18,00
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katlı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	500 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	17 Kasım 2021
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 (on) yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl. (şarta bağlı geri ödeme yok)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı/temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%17,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.268 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.624 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i. Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(\*) Katılım bankaları için kâr payı

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Araçın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Araçın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Araçın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	569 Milyon TL
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	926 Milyon TL
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Araçın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Araçın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, ( BDDK iznine tabidir.)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Kar payı /temettü ödemeleri (*)</b>	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu araçın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(\*) Katılım bankaları için kâr payı



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Bilanço özkaynaklar değeri</b>	<b>5.703.928</b>	<b>4.321.735</b>
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(38.362)	(33.991)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(231.877)	(223.839)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	263.788	229.704
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	1.837.038	1.150.435
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(1.385)	(1.770)
Diğer	61.225	5.338
<b>Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>	<b>8.894.355</b>	<b>6.747.612</b>

#### 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 “Riske Maruz Değer” (“RMD”) hesaplanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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
31.03.2022	14,6000	16,2408	10,9068	2,1732	1,5589	15,8310	11,5708	1,6615	19,2192	3,8627	11,9080
30.03.2022	14,5700	16,2657	10,9120	2,1763	1,5670	15,7642	11,5906	1,6909	19,1914	3,8545	11,8210
29.03.2022	14,5438	16,1405	10,8562	2,1592	1,5566	15,5771	11,5014	1,6697	19,0987	3,8467	11,7310
28.03.2022	14,7228	16,1448	10,9531	2,1598	1,5371	15,7115	11,5828	1,6757	19,2586	3,8949	11,7960
25.03.2022	14,7298	16,2291	11,0155	2,1700	1,5614	15,8187	11,6531	1,7018	19,4534	3,8973	11,9520
24.03.2022	14,7208	16,1853	11,0190	2,1645	1,5592	15,7751	11,6441	1,6939	19,4165	3,8950	11,9520

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	100 Yen
14,5105	15,9795	10,6591	2,1371	1,5092	15,5810	11,3529	1,6358	19,1130	3,8388	12,1200

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Avro	ABD Doları	Diğer YP <sup>(***)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.053.707	6.977.477	2.551.913	13.583.097
Bankalar	278.935	2.311.670	1.492.666	4.083.271
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.781.443	1.781.443
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	246.121	2.562.818	-	2.808.939
Krediler <sup>(*)</sup>	16.774.084	15.763.692	-	32.537.776
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.050.663	-	-	2.050.663
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	956	956
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	48.176	7.463	25.540	81.179
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23.451.686</b>	<b>27.623.120</b>	<b>5.852.518</b>	<b>56.927.324</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	24.041	53.053	94	77.188
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	15.490.910	29.374.240	5.762.771	50.627.921
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.694.459	549.766	-	2.244.225
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(****)</sup>	2.037.123	-	-	2.037.123
Muhtelif Borçlar	724.230	421.288	69.066	1.214.584
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(****)</sup>	374.054	198.335	1.668	574.057
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>20.344.817</b>	<b>30.596.682</b>	<b>5.833.599</b>	<b>56.775.098</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>3.106.869</b>	<b>(2.973.562)</b>	<b>18.919</b>	<b>152.226</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>(**)</sup></b>	<b>(3.166.956)</b>	<b>3.039.487</b>	<b>96.771</b>	<b>(30.698)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.139.865	119.710	3.259.575
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.166.956	100.378	22.939	3.290.273
<b>Net Pozisyon</b>	<b>(60.087)</b>	<b>65.925</b>	<b>115.690</b>	<b>121.528</b>
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>10.733.499</b>	<b>11.636.448</b>	<b>882.086</b>	<b>23.252.033</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	21.418.249	26.087.364	4.990.245	52.495.858
Toplam Yükümlülükler	20.576.269	27.295.434	5.035.651	52.907.354
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>841.980</b>	<b>(1.208.070)</b>	<b>(45.406)</b>	<b>(411.496)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(858.141)</b>	<b>1.188.203</b>	<b>158.937</b>	<b>488.999</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	979	1.374.457	180.259	1.555.695
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	859.120	186.254	21.322	1.066.696
<b>Net Pozisyon</b>	<b>(16.161)</b>	<b>(19.867)</b>	<b>113.531</b>	<b>77.503</b>
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>10.787.955</b>	<b>9.938.002</b>	<b>606.336</b>	<b>21.332.293</b>

(\*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 210.308 TL tutarındaki dövizle endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(\*\*\*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 89'u Altın, % 2'si GBP ve kalan %9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 2'si GBP ve kalan % 8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Karşılıklı ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*\*) Sermaye benzeri kredi bakiyesini içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 10.412 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2021: 10.412 TL).

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

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

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

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

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

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

##### 1) Likidite Riski

- a) **Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için 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.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

##### 2) Likidite karşılama oranı

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

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.

2022 yılı ilk üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	172,43	17.02.2022	114,00	29.03.2022
YP	270,60	28.01.2022	151,66	21.02.2022

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari Dönem 31.03.2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>	-	-	24.485.363	17.714.186
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32.976.812	21.444.100	3.318.215	2.255.652
İstikrarlı mevduat	3.876.664	-	193.833	-
Düşük istikrarlı mevduat	29.100.148	21.444.100	3.124.382	2.255.652
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37.537.052	21.590.249	19.825.791	10.638.830
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	37.537.052	21.590.249	19.825.791	10.638.830
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	34.977.553	24.269.208	4.104.190	3.243.082
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.931.161	1.865.572	2.204.909	1.865.572
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	902.238	1.062.738	342.073	310.465
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	31.144.154	21.340.898	1.557.208	1.067.045
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>105.491.417</b>	<b>67.303.557</b>	<b>27.248.196</b>	<b>16.137.564</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9.873.015	6.026.570	7.223.039	5.141.301
Diğer nakit girişleri	2.226.327	2.054.417	2.226.327	2.054.417
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>12.099.342</b>	<b>8.080.987</b>	<b>9.449.366</b>	<b>7.195.718</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>	-	-	<b>24.485.363</b>	<b>17.714.186</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	<b>17.798.829</b>	<b>8.941.846</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>	-	-	<b>138</b>	<b>198</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Önceki Dönem 31.12.2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	17.594.152	13.543.501
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26.004.269	17.680.042	2.647.321	1.872.238
İstikrarlı mevduat	3.221.765	-	161.088	-
Düşük istikrarlı mevduat	22.782.504	17.680.042	2.486.233	1.872.238
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	25.036.847	13.724.284	13.254.580	6.667.792
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	25.036.847	13.724.284	13.254.580	6.667.792
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	27.916.380	18.602.344	2.599.251	2.008.355
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.726.582	923.811	1.051.655	923.811
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	715.848	845.134	273.898	242.874
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	25.473.950	16.833.399	1.273.698	841.670
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	<b>18.501.152</b>	<b>10.548.385</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7.163.737	4.336.075	5.147.453	3.726.860
Diğer nakit girişleri	1.130.684	883.069	1.130.684	883.069
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>8.294.421</b>	<b>5.219.144</b>	<b>6.278.137</b>	<b>4.609.929</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>	-	-	<b>17.594.152</b>	<b>13.543.501</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	<b>12.223.016</b>	<b>5.938.456</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>	-	-	<b>144</b>	<b>228</b>

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>31.03.2022</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.734.610	10.383.359	-	-	-	-	-	15.117.969
Bankalar	2.129.400	1.964.739	-	-	-	-	-	4.094.139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1.781.443	-	-	1.781.443
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	53.563	362.063	900.230	10.082.900	55.573	10.412	11.464.741
Verilen Krediler (***)	-	547.705	3.504.060	28.265.114	39.565.252	13.046.879	399.547	85.328.557
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.050.663	-	-	2.050.663
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.769.404	1.769.404
<b>Toplam Varlıklar (*)</b>	<b>6.864.010</b>	<b>12.949.366</b>	<b>3.866.123</b>	<b>29.165.344</b>	<b>53.480.258</b>	<b>13.102.452</b>	<b>2.179.363</b>	<b>121.606.916</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.211.174	513.354	109.510	-	-	-	-	4.834.038
Diğer özel cari hesap ve katılma Hesapları	16.141.129	45.855.109	17.186.502	13.513.056	25.052	-	-	92.720.848
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.350.937	2.490.299	693.039	783.063	-	-	6.317.338
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.386.741	-	-	-	-	-	4.386.741
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)	-	-	-	-	3.411.511	-	-	3.411.511
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.480.832	1.480.832
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	8.455.608	8.455.608
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>20.352.303</b>	<b>53.106.141</b>	<b>19.786.311</b>	<b>14.206.095</b>	<b>4.219.626</b>	<b>-</b>	<b>9.936.440</b>	<b>121.606.916</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(13.488.293)</b>	<b>(40.156.775)</b>	<b>(15.920.188)</b>	<b>14.959.249</b>	<b>49.260.632</b>	<b>13.102.452</b>	<b>(7.757.077)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(24.179)</b>	<b>1.669</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(22.510)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.178.485	1.090.008	-	-	-	-	3.268.493
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.202.664	1.088.339	-	-	-	-	3.291.003
Gayrinakdi Krediler	-	2.399.078	5.173.343	14.014.474	10.360.459	1.443.008	-	33.390.362

(\*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

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

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

(\*\*\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>31.12.2021</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.808.237	9.481.258	-	-	-	-	-	15.289.495
Bankalar	2.249.735	1.100.117	-	-	-	-	-	3.349.852
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	612.426	-	1.182.890	-	-	1.795.316
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	124.305	1.656.451	1.050.402	5.705.679	42.321	10.412	8.589.570
Verilen Krediler <sup>(*)</sup>	-	324.624	4.138.241	14.441.355	35.307.502	11.826.934	361.264	66.399.920
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	1.327.957	-	-	1.327.957
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.560.482	1.560.482
<b>Toplam Varlıklar<sup>(*)</sup></b>	<b>8.057.972</b>	<b>11.030.304</b>	<b>6.407.118</b>	<b>15.491.757</b>	<b>43.524.028</b>	<b>11.869.255</b>	<b>1.932.158</b>	<b>98.312.592</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.148.811	522.614	-	-	-	-	-	4.671.425
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	17.456.758	32.284.538	20.244.406	3.177.442	99.328	-	-	73.262.472
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.834.140	2.687.688	1.143.511	499.506	-	-	6.164.845
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.784.645	-	-	-	-	-	3.784.645
İhraç Edilen Menkul Değerler <sup>(**)</sup>	-	-	-	-	2.655.863	-	-	2.655.863
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.431.779	1.431.779
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	6.341.563	6.341.563
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21.605.569</b>	<b>38.425.937</b>	<b>22.932.094</b>	<b>4.320.953</b>	<b>3.254.697</b>	<b>-</b>	<b>7.773.342</b>	<b>98.312.592</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(13.547.597)</b>	<b>(27.395.633)</b>	<b>(16.524.976)</b>	<b>11.170.804</b>	<b>40.269.331</b>	<b>11.869.255</b>	<b>(5.841.184)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(3.836)</b>	<b>(84.902)</b>	<b>8.979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(79.759)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	813.655	746.424	35.534	-	-	-	1.595.613
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	817.491	831.326	26.555	-	-	-	1.675.372
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>3.768.083</b>	<b>1.938.193</b>	<b>3.436.270</b>	<b>14.190.205</b>	<b>5.433.522</b>	<b>837.192</b>	<b>-</b>	<b>29.603.465</b>

(\*) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

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

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

(\*\*\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,19'dur (31 Aralık 2021: %4,25). İlgili oran “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem <sup>(*)</sup> 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	114.125.286	88.393.575
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(485.055)	(390.397)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	113.640.231	88.003.178
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	10.880	7.765
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	30.500	12.518
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	41.380	20.283
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.297.524	572.242
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.297.524	572.242
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	33.910.070	28.932.751
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	33.910.070	28.932.751
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	6.263.535	4.966.673
Toplam risk tutarı	148.889.205	117.528.454
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı %	4,19	4,25

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

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

Bulunmamaktadır.

##### VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021	Yükümlülüğü Cari Dönem 31.03.2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	52.221.553	44.767.671	4.177.724
2	Standart yaklaşım	52.221.553	44.767.671	4.177.724
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	44.661	42.244	3.573
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	44.661	42.244	3.573
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-ıçerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	430.172	343.323	34.414
17	Standart yaklaşım	430.172	343.323	34.414
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.633.740	2.988.826	290.699
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.633.740	2.988.826	290.699
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>56.330.126</b>	<b>48.142.064</b>	<b>4.506.410</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 2. Kredi Riski Açıklamaları

##### Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem 31.03.2022	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	159.387	37.042	364.609	160.035	721.073
Bireysel Krediler	59.876	11.255	5.609	238	76.978
<b>Toplam</b>	<b>219.263</b>	<b>48.297</b>	<b>370.218</b>	<b>160.273</b>	<b>798.051</b>

(\*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.253.459 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31.12.2021	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	104.883	136.603	28.919	177.844	448.249
Bireysel Krediler	75.326	12.546	8.912	2.720	99.504
<b>Toplam</b>	<b>180.209</b>	<b>149.149</b>	<b>37.831</b>	<b>180.564</b>	<b>547.753</b>

(\*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.490.386 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

#### VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

#### Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>					
Kar Payı Gelirleri	174.242	2.160.121	1.560.046	9.985	3.904.394
Kar Payları Giderleri	(506.217)	(868.999)	(411.203)	(16.703)	(1.803.122)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(331.975)	1.291.122	1.148.843	(6.718)	2.101.272
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	15.075	57.805	-	(6.569)	66.311
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	26.699	-	26.699
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	283.326	-	4.116	287.442
Beklenen Zarar Karşılıkları	(26.874)	(351.596)	-	(70.267)	(448.737)
Diğer Giderler	-	(2.655)	-	(432.013)	(434.668)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(343.774)	1.278.003	1.175.542	(511.452)	1.598.319
Vergi Karşılığı	-	-	-	(403.888)	(403.888)
Net Dönem Karı / Zararı	(343.774)	1.278.003	1.175.542	(915.340)	1.194.431
<b>BÖLÜM VARLIKLARI (*)</b>					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	1.781.443	-	1.781.443
Bankalar	-	-	4.094.381	-	4.094.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	11.464.741	-	11.464.741
Krediler (**)	6.055.875	79.228.882	43.800	-	85.328.557
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	2.050.663	-	2.050.663
Türev Finansal Varlıklar	-	-	8.004	-	8.004
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	16.879.027	16.879.027
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>6.055.875</b>	<b>79.228.882</b>	<b>19.443.132</b>	<b>16.879.027</b>	<b>121.606.916</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>					
Toplanan Fonlar	40.633.307	56.921.579	-	-	97.554.886
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	30.079	-	30.079
Alınan Krediler	-	-	6.317.338	-	6.317.338
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	4.386.741	-	4.386.741
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	880.785	880.785
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	6.733.159	6.733.159
Özkaynaklar	-	-	-	5.703.928	5.703.928
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>40.633.307</b>	<b>56.921.579</b>	<b>10.734.158</b>	<b>13.317.872</b>	<b>121.606.916</b>

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### Faaliyet bölümlemesine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2021	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
<b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>					
Kar Payı Gelirleri	126.082	946.297	197.807	9.766	1.279.952
Kar Payları Giderleri	(221.433)	(506.624)	(303.086)	(6.838)	(1.037.981)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(95.351)	439.673	(105.279)	2.928	241.971
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	5.324	36.119	-	(10.577)	30.866
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	89.255	-	89.255
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	225.168	-	1.822	226.990
Beklenen Zarar Karşılıkları	(26.102)	(214.198)	-	(32.500)	(272.800)
Diğer Giderler	-	(2.158)	-	(161.357)	(163.515)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(116.129)	484.604	(16.024)	(199.684)	152.767
Vergi Karşılığı	-	-	-	(28.015)	(28.015)
Net Dönem Karı / Zararı	(116.129)	484.604	(16.024)	(227.699)	124.752
<b>BÖLÜM VARLIKLARI (*)</b>					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	983.021	-	983.021
Bankalar	-	-	3.839.526	-	3.839.526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.196.013	-	5.196.013
Krediler(**)	4.774.510	39.191.455	519.465	-	44.485.430
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	843.237	-	843.237
Türev Finansal Varlıklar	-	-	21.280	-	21.280
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	7.969.791	7.969.791
<b>BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI</b>	<b>4.774.510</b>	<b>39.191.455</b>	<b>11.402.642</b>	<b>7.969.791</b>	<b>63.338.398</b>
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>					
Toplanan Fonlar	18.125.164	30.104.160	-	-	48.229.324
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	1.905	-	1.905
Alınan Krediler	-	-	4.951.494	-	4.951.494
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	3.403.126	-	3.403.126
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	470.949	470.949
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.434.358	2.434.358
Özkaynaklar	-	-	-	3.847.242	3.847.242
<b>BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI</b>	<b>18.125.164</b>	<b>30.104.160</b>	<b>8.356.525</b>	<b>6.752.549</b>	<b>63.338.398</b>

(\*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(\*\*) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	55.282	564.525	55.164	478.398
T.C. Merkez Bankası <sup>(*)</sup>	1.480.724	12.463.505	3.011.049	11.477.192
Diğer	-	555.067	-	268.888
<b>Toplam</b>	<b>1.536.006</b>	<b>13.583.097</b>	<b>3.066.213</b>	<b>12.224.478</b>

(\*) BDDK’nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyesini içermektedir.

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

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı %10’a ulaşamayan bankalardan söz konusu tarihten itibaren alınacak komisyonun oranı ise %3 olacaktır.

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.480.724	12.463.505	3.011.049	11.477.192
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.480.724</b>	<b>12.463.505</b>	<b>3.011.049</b>	<b>11.477.192</b>

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	11.110	2.338.505	9.647	1.750.708
Yurtdışı	-	1.744.766	-	1.589.785
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.110</b>	<b>4.083.271</b>	<b>9.647</b>	<b>3.340.493</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.769.335	1.787.541
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	12.108	7.775
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.781.443</b>	<b>1.795.316</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	3.646.500	2.520.412
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	139.160	432.735
<b>Toplam (*)</b>	<b>3.785.660</b>	<b>2.953.147</b>

(\*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Borçlanma Senetleri	11.645.676	8.700.787
Borsada İşlem Gören	11.645.676	8.700.787
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	10.412	10.412
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	10.412	10.412
Değer Düşüş Karşılığı (-)**	191.347	121.629
<b>Toplam</b>	<b>11.464.741</b>	<b>8.589.570</b>

(\*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 2.753 TL ve 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu'ndan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 7.659 TL Kredi Garanti Fonu, 2.753 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

#### 5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.517	-	12.764	2.138
Swap İşlemleri	-	6.487	-	4.854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.517</b>	<b>6.487</b>	<b>12.764</b>	<b>6.992</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.933	-	1.646	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.933	-	1.646	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.038	-	12.097	-
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>15.971</b>	<b>-</b>	<b>13.743</b>	<b>-</b>

(\*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

Cari Dönem 31.03.2022	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Yer Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
Krediler <sup>(*)</sup>	70.768.010	706.763	182.067	1.092.447
İhracat Kredileri	10.030.988	4.646	-	-
İthalat Kredileri	146.154	-	-	-
İşletme Kredileri	50.261.800	637.505	182.067	1.092.447
Tüketici Kredileri	5.963.149	56.170	-	-
Kredi Kartları	36.556	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	43.800	-	-	-
Diğer <sup>(**)</sup>	4.285.563	8.442	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.561.269	20.493	110	49.630
<b>Toplam</b>	<b>72.329.279</b>	<b>727.256</b>	<b>182.177</b>	<b>1.142.077</b>

Önceki Dönem 31.12.2021	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Yer Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
Krediler <sup>(*)</sup>	53.768.738	726.044	146.424	1.070.927
İhracat Kredileri	6.068.843	1.725	-	-
İthalat Kredileri	133.565	-	-	-
İşletme Kredileri	38.789.834	666.068	146.424	1.070.927
Tüketici Kredileri	5.250.103	48.224	-	-
Kredi Kartları	27.404	168	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	176.454	-	-	-
Diğer <sup>(**)</sup>	3.322.535	9.859	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	1.082.699	52.153	22	42.569
<b>Toplam</b>	<b>54.851.437</b>	<b>778.197</b>	<b>146.446</b>	<b>1.113.496</b>

(\*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(\*\*) 31 Mart 2022 itibarıyla ilgili bakiyenin 42.684 TL (31 Aralık 2021: 39.633 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı “FFMS 4” Madde 2/3/1’e uygun olarak olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	324.156	-	228.215	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	146.924	-	168.969

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	293.259	1.274.514	294.941	1.217.351
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>293.259</b>	<b>1.274.514</b>	<b>294.941</b>	<b>1.217.351</b>

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	12	57.913	31	28.422
6 Ay - 12 Ay	6.812	15.012	7.784	11.784
1 - 2 Yıl	166.308	668.488	173.766	591.041
2 - 5 Yıl	107.069	375.756	101.508	558.319
5 Yıl ve Üzeri	13.058	157.345	11.852	27.785
<b>Toplam</b>	<b>293.259</b>	<b>1.274.514</b>	<b>294.941</b>	<b>1.217.351</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

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

Cari Dönem 31.03.2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>16.481</b>	<b>5.990.779</b>	<b>6.007.260</b>
Konut Kredisi	2.412	5.475.450	5.477.862
Taşıt Kredisi	3.902	254.301	258.203
İhtiyaç Kredisi	10.167	261.028	271.195
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>34.528</b>	<b>49</b>	<b>34.577</b>
Taksitli	8.816	35	8.851
Taksitsiz	25.712	14	25.726
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>227</b>	<b>11.832</b>	<b>12.059</b>
Konut Kredisi	-	2.905	2.905
Taşıt Kredisi	-	250	250
İhtiyaç Kredisi	227	8.677	8.904
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1.972</b>	<b>7</b>	<b>1.979</b>
Taksitli	407	1	408
Taksitsiz	1.565	6	1.571
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>53.208</b>	<b>6.002.667</b>	<b>6.055.875</b>

(\*) 84.131 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

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

Önceki Dönem 31.12.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>12.812</b>	<b>5.275.390</b>	<b>5.288.202</b>
Konut Kredisi	2.438	4.908.801	4.911.239
Taşıt Kredisi	2.146	142.921	145.067
İhtiyaç Kredisi	8.228	223.668	231.896
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>25.620</b>	<b>44</b>	<b>25.664</b>
Taksitli	7.247	35	7.282
Taksitsiz	18.373	9	18.382
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>157</b>	<b>9.968</b>	<b>10.125</b>
Konut Kredisi	-	2.698	2.698
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	157	7.142	7.299
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>1.901</b>	<b>7</b>	<b>1.908</b>
Taksitli	353	1	354
Taksitsiz	1.548	6	1.554
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>40.490</b>	<b>5.285.409</b>	<b>5.325.899</b>

(\*) 76.119 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmemiştir.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

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

Cari Dönem 31.03.2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>165.347</b>	<b>1.239.039</b>	<b>1.404.386</b>
İşyeri Kredileri	-	39.657	39.657
Taahhüt Kredileri	165.347	1.199.382	1.364.729
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksiz</b>	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>605</b>	<b>44.009</b>	<b>44.614</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	605	44.009	44.614
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>165.952</b>	<b>1.283.048</b>	<b>1.449.000</b>

Önceki Dönem 31.12.2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>122.846</b>	<b>829.455</b>	<b>952.301</b>
İşyeri Kredileri	-	35.282	35.282
Taahhüt Kredileri	122.846	794.173	917.019
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksiz</b>	-	<b>20</b>	<b>20</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	20	20
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	<b>44.336</b>	<b>44.336</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	44.336	44.336
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>122.846</b>	<b>873.811</b>	<b>996.657</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

###### e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Yurtiçi Krediler	72.065.203	54.953.912
Yurtdışı Krediler	684.084	758.221
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.631.502	1.177.443
<b>Toplam (*)</b>	<b>74.380.789</b>	<b>56.889.576</b>

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

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	59.385	16.240
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	235.268	252.060
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.093.835	1.069.412
<b>Toplam</b>	<b>1.388.488</b>	<b>1.337.712</b>

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	475.278	432.153	449.965	431.939
1-5 Yıl Arası	9.692.079	8.366.233	8.174.378	7.132.872
5 Yıldan Fazla	2.546.955	2.220.915	2.363.504	1.981.453
<b>Toplam</b>	<b>12.714.312</b>	<b>11.019.301</b>	<b>10.987.847</b>	<b>9.546.264</b>

###### ğ.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	12.829.294	10.987.847
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1.809.993)	(1.441.583)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.019.301</b>	<b>9.546.264</b>

###### h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 165.764 TL'dir (31 Aralık 2021: 157.499 TL).

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

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

Cari Dönem 31.03.2022	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>41.467</b>	<b>391.196</b>	<b>1.266.313</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	147.288	11.687	38.641
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	37.911	79.798
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	37.911	79.798	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) <sup>(*)</sup>	5.196	6.195	78.150
Satılan <sup>(**)</sup> (-)	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>145.648</b>	<b>354.801</b>	<b>1.287.586</b>
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	59.385	235.268	1.093.835
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>86.263</b>	<b>119.533</b>	<b>193.751</b>

<sup>(\*)</sup> 44.792 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

<sup>(\*\*)</sup> Banka'nın donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutardır.

Önceki Dönem 31.12.2021	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>203.447</b>	<b>172.400</b>	<b>805.211</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	566.363	73.959	290.792
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	483.623	320.417
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	483.623	320.417	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	244.720	18.369	150.107
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>41.467</b>	<b>391.196</b>	<b>1.266.313</b>
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	16.240	252.060	1.069.412
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>25.227</b>	<b>139.136</b>	<b>196.901</b>

<sup>(\*)</sup> 42.558 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

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

Cari Dönem 31.03.2022	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2.979</b>	<b>2.130</b>	<b>472.545</b>
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	1.174	1.006	417.007
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1.805</b>	<b>1.124</b>	<b>55.538</b>

Önceki Dönem 31.12.2021	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>14.502</b>	<b>415.568</b>
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	8.142	358.580
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>6.360</b>	<b>56.988</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>86.263</b>	<b>119.533</b>	<b>193.751</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	145.648	354.801	1.287.586
Karşılık Tutarı (-)	59.385	235.268	1.093.835
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	86.263	119.533	193.751
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>25.227</b>	<b>139.136</b>	<b>196.901</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	41.467	391.196	1.266.313
Karşılık Tutarı (-)	16.240	252.060	1.069.412
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	25.227	139.136	196.901
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>3.522</b>	<b>9.243</b>	<b>31.085</b>
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	5.942	25.553	192.765
Karşılık Tutarı (-)	2.420	16.310	161.680
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1.187</b>	<b>10.960</b>	<b>32.372</b>
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.009	26.474	192.499
Karşılık Tutarı (-)	822	15.514	160.127

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

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

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

Banka, borçlu ve/veya borçlu ilgili olan kişilerin 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.

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Borçlanma Senetleri	2.050.663	1.327.957
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.050.663</b>	<b>1.327.957</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 2.050.663 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.327.957 TL).

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başındaki Değer	1.327.957	779.437
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	537.597	396.879
Yıl İçindeki Alımlar (*)	185.109	151.641
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>2.050.663</b>	<b>1.327.957</b>

(\*) Reeskontlar “Yıl İçindeki Alımlar” satırında gösterilmiştir.

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 282.770 TL'dir (31 Aralık 2021: 307.881 TL).

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Dönem Başı Net Defter Değeri	307.881	75.240
Dönem İçi Değişimler (Net)	(25.111)	232.641
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)</b>	<b>282.770</b>	<b>307.881</b>

(\*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 223.758 TL'si (31 Aralık 2021: 247.112 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 9. Ortaklık Yatırımları

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).



# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

##### 9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. (“Şirket”), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’ nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. (“Şirket”), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’ nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 <sup>(*)</sup>	3.811.225	385	-	178.362	-	42	288	-	-
2 <sup>(*)</sup>	204.763	98	-	13	-	11	36	-	-

(\*) 31 Mart 2022 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>430</b>	<b>250</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>53</b>	<b>180</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	53	180
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>483</b>	<b>430</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>							
Maliyet	-	222.021	145.213	34.930	72.612	-	474.776
Birikmiş Amortisman (-)	-	69.971	53.111	11.154	38.621	-	172.857
<b>Net Defter Değeri</b>	-	<b>152.050</b>	<b>92.102</b>	<b>23.776</b>	<b>33.991</b>	-	<b>301.919</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	152.050	92.102	23.776	33.991	-	301.919
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	18.023	2.365	970	4.371	-	25.729
Maliyet	-	26.550	7.940	3.094	6.560	-	44.144
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	8.527	5.575	2.124	2.189	-	18.415
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	248.571	153.153	38.024	79.172	-	518.920
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	78.498	58.686	13.278	40.810	-	191.272
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	-	<b>170.073</b>	<b>94.467</b>	<b>24.746</b>	<b>38.362</b>	-	<b>327.648</b>

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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2022			Önceki Dönem 31.12.2021		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	294.218	62.341	231.877	280.415	56.576	223.839
<b>Toplam</b>	<b>294.218</b>	<b>62.341</b>	<b>231.877</b>	<b>280.415</b>	<b>56.576</b>	<b>223.839</b>

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

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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)

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

Banka'nın 246.103 TL (31 Aralık 2021: 183.007 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 678.582 TL (31 Aralık 2021: 484.336 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 432.479 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2021: 301.329 TL ertelenmiş vergi varlığı) gösterilmiştir.

##### 14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

Cari Dönem 31.03.2022	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	1.238.362	-	-	-	-	-	-	-	1.238.362
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	856.580	9.042.386	532.307	388.847	1.395	1.222.716	-	12.044.231
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	6.800.033	-	-	-	-	-	-	-	6.800.033
Resmi Kuruluşlar	356.833	-	-	-	-	-	-	-	356.833
Ticari Kuruluşlar	2.197.881	-	-	-	-	-	-	-	2.197.881
Diğer Kuruluşlar	110.646	-	-	-	-	-	-	-	110.646
Ticari ve Diğer Kur.	687	-	-	-	-	-	-	-	687
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.986	-	-	-	-	-	-	-	4.133.986
TCMB	185	-	-	-	-	-	-	-	185
Yurtiçi Bankalar	794	-	-	-	-	-	-	-	794
Yurtdışı Bankalar	4.132.985	-	-	-	-	-	-	-	4.132.985
Katılım Bankası	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	5.163.648	11.623.277	8.336.805	1.159.451	253.417	230.896	-	26.767.494
Resmi Kuruluşlar	-	2.523.978	1.378.999	100.140	79.290	38.352	-	-	4.120.759
Ticari Kuruluşlar	-	2.590.814	9.295.419	8.137.852	1.079.630	215.065	227.013	-	21.545.793
Diğer Kuruluşlar	-	48.856	948.859	98.813	531	-	3.883	-	1.100.942
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	4.245.303	-	-	-	-	-	-	-	4.245.303
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.164.505	9.038.336	367.153	-	360.212	2.153.832	-	13.084.038
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	5.654.345	-	-	-	-	-	-	-	5.654.345
Yurtiçinde Yer. Tüz K	5.247.341	-	-	-	-	-	-	-	5.247.341
Yurtdışında Yer Tüz	329.815	-	-	-	-	-	-	-	329.815
Bankalar ve Katılım Bankaları	77.189	-	-	-	-	-	-	-	77.189
TCMB	67.568	-	-	-	-	-	-	-	67.568
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	9.620	-	-	-	-	-	-	-	9.620
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	1.083.478	16.771.111	4.211.208	160.043	15.917	57.048	-	22.298.805
Resmi Kuruluşlar	-	902	618	-	-	-	-	-	1.520
Ticari Kuruluşlar	-	1.061.012	15.860.318	4.211.124	160.043	1.271	53.800	-	21.347.568
Diğer Kuruluşlar	-	3.381	226.409	84	-	-	3.248	-	233.122
Ticari ve Diğer Kur.	-	18.183	60.902	-	-	14.646	-	-	93.731
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	622.864	-	-	-	-	-	622.864
IX. Kıymetli Maden DH	2.414.260	-	2.602.855	313.027	39.312	-	52.821	-	5.422.275
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>20.352.303</b>	<b>8.268.211</b>	<b>49.077.965</b>	<b>13.760.500</b>	<b>1.747.653</b>	<b>630.941</b>	<b>3.717.313</b>	<b>-</b>	<b>97.554.886</b>

(\*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 10.119.935 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 5.369.260 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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

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

Önceki Dönem 31.12.2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	1.080.407	-	-	-	-	-	-	-	1.080.407
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	689.629	6.452.687	129.875	85.879	1.828	305.761	-	7.665.659
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	6.128.613	-	-	-	-	-	-	-	6.128.613
Resmi Kuruluşlar	167.917	-	-	-	-	-	-	-	167.917
Ticari Kuruluşlar	1.749.391	-	-	-	-	-	-	-	1.749.391
Diğer Kuruluşlar	76.861	-	-	-	-	-	-	-	76.861
Ticari ve Diğer Kür.	517	-	-	-	-	-	-	-	517
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.927	-	-	-	-	-	-	-	4.133.927
TCMB	117	-	-	-	-	-	-	-	117
Yurtiçi Bankalar	774	-	-	-	-	-	-	-	774
Yurtdışı Bankalar	4.133.014	-	-	-	-	-	-	-	4.133.014
Katılım Bankası	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	2.898.139	10.399.835	918.222	318.592	280.004	25.512	-	14.840.304
Resmi Kuruluşlar	-	816.825	1.110.069	124.235	41.131	78.548	-	-	2.170.808
Ticari Kuruluşlar	-	2.068.417	7.387.720	724.434	255.743	201.456	22.075	-	10.659.845
Diğer Kuruluşlar	-	12.897	1.379.432	69.553	21.718	-	3.437	-	1.487.037
Ticari ve Diğer Kür.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	522.614	-	-	-	-	-	522.614
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	3.803.345	-	-	-	-	-	-	-	3.803.345
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	591.893	9.616.802	184.883	-	280.987	2.053.298	-	12.727.863
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	8.580.782	-	-	-	-	-	-	-	8.580.782
Yurtiçinde Yer. Tüz K	8.406.586	-	-	-	-	-	-	-	8.406.586
Yurtdışında Yer Tüz	159.312	-	-	-	-	-	-	-	159.312
Bankalar ve Katılım Bankaları	14.884	-	-	-	-	-	-	-	14.884
TCMB	6.090	-	-	-	-	-	-	-	6.090
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8.794	-	-	-	-	-	-	-	8.794
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	466.502	9.830.320	231.336	80.902	1.129	7.741.954	-	18.352.143
Resmi Kuruluşlar	-	-	1.352	-	-	-	-	-	1.352
Ticari Kuruluşlar	-	464.496	9.723.205	231.262	80.902	1.129	7.739.071	-	18.240.065
Diğer Kuruluşlar	-	2.006	34.110	74	-	-	2.883	-	39.073
Ticari ve Diğer Kür.	-	-	71.653	-	-	-	-	-	71.653
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	2.012.422	-	2.642.744	11.673	38.902	-	49.040	-	4.754.781
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>21.605.569</b>	<b>4.646.163</b>	<b>38.942.388</b>	<b>1.475.989</b>	<b>524.275</b>	<b>563.948</b>	<b>10.175.565</b>	-	<b>77.933.897</b>

(<sup>3</sup>) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 100.220 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 926.005 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	10.406.842	7.959.088	24.920.612	21.375.856
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	5.617.109	4.068.648	7.665.484	4.677.418
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	4.789.733	3.890.440	17.255.128	16.698.438
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

##### ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
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	1.766	142
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

#### 2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

##### a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.073.113	2.162.840	4.476.794	1.540.520
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	81.385	-	147.531
<b>Toplam</b>	<b>4.073.113</b>	<b>2.244.225</b>	<b>4.476.794</b>	<b>1.688.051</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.875.510	1.275.944	4.262.902	801.105
Orta ve Uzun Vadeli	197.603	968.281	213.892	886.946
<b>Toplam</b>	<b>4.073.113</b>	<b>2.244.225</b>	<b>4.476.794</b>	<b>1.688.051</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %80,22'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	4.386.741	-	3.784.645	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4.386.741	-	3.784.645	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.386.741</b>	<b>-</b>	<b>3.784.645</b>	<b>-</b>

##### 4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	526	811	-	-
Swap İşlemleri	-	28.742	70.653	1.039
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>526</b>	<b>29.553</b>	<b>70.653</b>	<b>1.039</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	90.490	50.701	63.632	36.170
1-5 Yıl Arası	98.808	73.864	84.602	64.630
5 Yıdan Fazla	178.810	92.252	180.579	93.663
<b>Toplam</b>	<b>368.108</b>	<b>216.817</b>	<b>328.813</b>	<b>194.463</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar 29.220 TL'dir ( 31 Aralık 2021: 29.168 TL).

##### c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 20.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 99.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılmış olan toplam 119.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 45.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, cari yılda 25.000 TL serbest karşılık iptal edilen olmak üzere toplam 20.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 543.244 TL'lik (31 Aralık 2021: 428.989 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 606 TL (31 Aralık 2021:1.612 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 226 TL (31 Aralık 2021: 226 TL) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

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

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 54.738 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 55.135 TL).

##### ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

##### ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 10.596 TL (tam TL) (31 Aralık 2021: 8.285 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 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
İskonto oranı (%)	% 19,10	% 19,10
Enflasyon	% 15,80	% 15,80

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları (Devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
1 Ocak itibarıyla	26.259	18.984
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	-	8.179
Dönem İçinde Ödenen	3.188	(1.115)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	211
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>29.447</b>	<b>26.259</b>

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 16.150 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.500 TL).

##### ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

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

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 499 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 500 TL).

#### 9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 592.270 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 282.895 TL'dir).

##### b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	592.270	282.895
Menkul Sermaye İradı Vergisi	27.547	28.932
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	722	475
BSMV	26.675	19.237
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.098	5.578
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.417	8.809
Diğer	17.678	3.998
<b>Toplam</b>	<b>676.407</b>	<b>349.924</b>



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

##### 9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	40	15
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	27	7
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	505	165
İşsizlik Sigortası - İşveren	1.007	330
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.579</b>	<b>517</b>

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.374.388	-	1.341.500	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	2.037.123	-	1.314.363
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.374.388</b>	<b>2.037.123</b>	<b>1.341.500</b>	<b>1.314.363</b>

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	2.037.123	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(*)</sup>	-	2.037.123	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.374.388	-	1.341.500	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.374.388	-	1.341.500	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.374.388</b>	<b>2.037.123</b>	<b>1.341.500</b>	<b>1.314.363</b>

(\*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

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

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

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

##### 14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.12.2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	273.348	(66.329)	43.265	(24.008)
Değerleme Farkı	336.162	(66.329)	49.994	(24.008)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	(62.814)	-	(6.729)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>273.348</b>	<b>(66.329)</b>	<b>43.265</b>	<b>(24.008)</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	949.581	553.864
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	633.286	448.457
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	27.599	22.637
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	171.954	141.095
Diğer Cayılamaz Taahhütler	693.488	534.148
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	252	265
<b>Toplam</b>	<b>2.476.160</b>	<b>1.700.466</b>

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 116.815 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 103.959 TL).

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Teminat Mektupları	25.408.559	22.059.849
Banka Kredileri	35.548	33.018
Akreditifler	5.586.836	5.073.547
Diğer Garanti ve Kefaletler	2.359.419	2.437.051
<b>Toplam</b>	<b>33.390.362</b>	<b>29.603.465</b>

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Geçici Teminat Mektupları	1.150.455	996.121
Kesin Teminat Mektupları	12.113.955	9.823.046
Avans Teminat Mektupları	3.178.097	2.946.697
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	207.192	151.838
Diğer Teminat Mektupları	8.758.860	8.142.147
<b>Toplam</b>	<b>25.408.559</b>	<b>22.059.849</b>

##### b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler</b>	<b>8.758.750</b>	<b>8.142.586</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.666.600	1.128.932
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.092.150	7.013.654
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.631.612	21.460.879
<b>Toplam</b>	<b>33.390.362</b>	<b>29.603.465</b>

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.03.2021	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)</b>	<b>1.781.676</b>	<b>346.216</b>	<b>825.274</b>	<b>139.635</b>
Kısa Vadeli Kredilerden	740.379	63.184	215.798	24.186
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.018.881	283.032	596.062	113.014
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	22.416	-	13.414	2.435
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

##### b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.03.2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	10.675	1.071	-	245
Yurtdışı Bankalardan	-	1.274	-	260
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10.675</b>	<b>2.345</b>	<b>-</b>	<b>505</b>

##### c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.03.2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10.221	2.784	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.414.656	41.681	143.983	10.020
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	33.468	-	13.315
<b>Toplam</b>	<b>1.414.656</b>	<b>85.370</b>	<b>146.767</b>	<b>23.335</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.03.2022		Önceki Dönem 31.03.2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	66.996	10.774	25.314	21.065
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	66.996	10.209	4.421	18.704
Yurtdışı Bankalara	-	565	20.893	2.361
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	178.277	36.157	150.207	-
<b>Toplam</b>	<b>245.273</b>	<b>46.931</b>	<b>175.521</b>	<b>21.065</b>

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 178.277 TL (31 Mart 2021: 150.207 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31.03.2022	Katılma Hesapları					Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
<b>Hesap Adı</b>						
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	16.823	-	-	-	16.823
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	28.925	288.032	13.602	11.497	30.114	372.170
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	44.797	55.526	2.535	4.318	-	107.176
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	68.515	404.003	178.970	39.102	6.292	696.882
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	1.220	55.901	2.444	553	121	60.239
<b>Toplam</b>	<b>143.457</b>	<b>820.285</b>	<b>197.551</b>	<b>55.470</b>	<b>36.527</b>	<b>1.253.290</b>
Yabancı Para						
Bankalar	-	2.472	-	46	-	2.518
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	1.580	19.558	689	754	6.414	28.995
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	1	2	-	-	-	3
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	346	10.846	1.010	335	679	13.216
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	2.665	53.706	8.581	19	26.862	91.833
Kıymetli Maden Depo	2.184	-	-	-	-	2.184
<b>Toplam</b>	<b>6.776</b>	<b>86.584</b>	<b>10.280</b>	<b>1.154</b>	<b>33.955</b>	<b>138.749</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>150.233</b>	<b>906.869</b>	<b>207.831</b>	<b>56.624</b>	<b>70.482</b>	<b>1.392.039</b>

Önceki Dönem 31.03.2021	Katılma Hesapları					Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
<b>Hesap Adı</b>						
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	2.154	-	-	-	2.154
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	16.055	135.931	1.200	1.543	7.804	162.533
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	23.562	23.524	6.065	2.988	-	56.139
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	32.942	346.538	2.514	4.707	11.432	398.133
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	712	46.935	2.403	-	2	50.052
<b>Toplam</b>	<b>73.271</b>	<b>555.082</b>	<b>12.182</b>	<b>9.238</b>	<b>19.238</b>	<b>669.011</b>
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	1.719	16.038	220	470	6.984	25.431
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	1	3	-	-	-	4
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	514	25.641	1.873	739	4.633	33.400
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	8	57	-	-	-	65
Kıymetli Maden Depo	-	2.043	187	24	46	2.300
<b>Toplam</b>	<b>2.242</b>	<b>43.782</b>	<b>2.280</b>	<b>1.233</b>	<b>11.663</b>	<b>61.200</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>75.513</b>	<b>598.864</b>	<b>14.462</b>	<b>10.471</b>	<b>30.901</b>	<b>730.211</b>

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

# ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

## 31 MART 2022 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.03.2021
<b>Kar</b>	<b>1.586.292</b>	<b>4.628.701</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.432	82.652
Türev Finansal İşlemlerden Kar	74.311	29.181
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.510.549	4.516.868
<b>Zarar (-)</b>	<b>1.559.593</b>	<b>4.539.446</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	756	84.394
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	22.965	69.253
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.535.872	4.385.799
<b>Net</b>	<b>26.699</b>	<b>89.255</b>

##### b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.03.2021
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	51.346	(40.072)
<b>Toplam</b>	<b>51.346</b>	<b>(40.072)</b>

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.03.2021
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı <sup>(*)</sup>	276.249	224.346
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	6.962	639
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.492	264
Çek Karnesi Bedelleri	172	120
Diğer	2.567	1.621
<b>Toplam</b>	<b>287.442</b>	<b>226.990</b>

(\*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 90.718 TL'si katılma hesapları karşılık iptalleri (31 Mart 2021 : 134.516 TL), 11.306 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (31 Mart 2021 : 47.158 TL) ve 56.235 TL'si kredi ile serbest karşılık iptallerinden (31 Mart 2021 : 33.397 TL) oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.03.2021
Beklenen Zarar Karşılıkları	448.737	272.800
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	192.545	61.543
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	65.104	78.856
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	191.088	132.401
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer <sup>(*)</sup>	108.180	21.494
<b>Toplam</b>	<b>556.917</b>	<b>294.294</b>

(\*) 99.000 TL serbest karşılık giderini de içermektedir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.03.2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.188	2.072
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	19.781	13.344
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.766	4.372
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	64.893	21.991
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	369	67
Bakım ve Onarım Giderleri	3.206	4.229
Reklam ve İlan Giderleri	10.954	3.335
Diğer Giderler	50.364	14.360
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	31	-
Diğer (*)	49.285	27.676
<b>Toplam</b>	<b>142.944</b>	<b>69.455</b>

(\*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 23.727 TL (31 Mart 2021 14.747 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 13.357 TL (31 Mart 2021 12.929 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31.03.2022	Önceki Dönem 31.03.2021
Net Kar Payı Geliri	2.101.272	241.971
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	66.311	30.866
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	26.699	89.255
Diğer Faaliyet Gelirleri	287.442	226.990
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	448.737	272.800
Diğer Karşılık Giderleri (-)	108.180	21.494
Personel Giderleri	183.544	72.566
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	142.944	69.455
<b>Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar</b>	<b>1.598.319</b>	<b>152.767</b>

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

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam 403.888 TL (31 Mart 2021: 28.015 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 591.125 TL (31 Mart 2021: 15.250 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 187.237 TL (31 Mart 2021: 12.765 TL gider) 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 1.194.431 TL'dir (31 Mart 2021: 124.752 TL net kar).

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

##### Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.933	-	-	-
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	-	-

##### Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	540	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
<b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri</b>	-	-	-	-	-	-



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 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)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	-	2.715	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	9	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	4.050.000	3.950.000	484.397	560.325	-	-
Dönem Sonu	3.700.000	4.050.000	406.691	484.397	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	178.277	150.207	5.000	4.421	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.708.791	2.153.566	-	-
Dönem Sonu	-	-	6.306.101	1.708.791	-	-
<b>Toplam Kar / Zarar</b>	-	-	<b>28.537</b>	<b>4.460</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 2.763 TL'dir (31 Mart 2021: 2.097 TL).

##### VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

2021 Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince Banka'nın sermayesi, Ana Hissedarı T.C Ziraat Bankası tarafından 900.000 TL nakden artırılarak, 2.650.000 TL olmuştur. Olağan Genel Kurul Kararı 18 Nisan 2022 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### ALTINCI BÖLÜM

##### SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Mayıs 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi**

2020 yılında ortaya çıkan ve daha sonra tüm dünyaya yayılan Covid-19 virüsü geçtiğimiz yılın son çeyreğinden itibaren etkisini yitirmeye başlamıştır. Sosyal hayatta yeniden salgın öncesi döneme dönülürken ve ekonomik aktivitede gözle görülür düzelmeye meydana gelmiştir. Küresel ekonomide görülen canlanma, arz ve tedarik zinciri sıkıntıları çerçevesinde enflasyon oranları artarken merkez bankaları daha şahin bir tutum sergilemeye başlamışlardır. Ayrıca bu yılın ilk çeyreğinde başlayan Rusya-Ukrayna savaşı, gıda ve enerji fiyatlarında ciddi yükselişlere neden olmuş ve enflasyon kaygıları iyice belirgin hale gelmiştir.

Salgından en çok etkilenen ülkelerin başında gelen ABD’de ekonomi hızlı şekilde toparlanmış hatta aşırı ısınmanın işaretleri alınmaya başlanmıştır. ABD Merkez Bankası (FED) fiyat istikrarını sağlamak için son iki yıldır devam ettirdiği genişleyici para politikasını bu yılın ilk çeyreğinde sonlandırarak uzun dönemli faiz artırımı sürecine girildiğini açıklamıştır. Bu kapsamda bu yılın ilk çeyreğinde 25 baz puanlık ilk faiz artışı yapmış ardından Mayıs ayında bir kez daha faiz artırmıştır. Diğer yandan ABD diğer batılı ülkelerin de desteğini sağlayarak Ukrayna işgali nedeni ile Rusya’ya ağır ekonomik yaptırımlar uygulamaya başlamıştır. Özellikle Rusya’nın petrol ve doğal gaz ihracatına yönelik uygulanan ambargo nedeniyle küresel ekonomide petrol ve doğal gaz fiyatlarında son dönemde ciddi yükselişler yaşanmıştır.

Avrupa’da pandeminin sosyal hayat ve ekonomi üzerindeki olumsuz etkileri bu yılın ilk çeyreğinde büyük ölçüde azalmıştır. Ekonomide toparlanma devam ederken Avrupa kıtasında da enflasyon oranlarında hızlı bir yükseliş meydana gelmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) yüksek seyreden enflasyona rağmen faiz oranlarında bir değişiklik yapmazken yıl içinde varlık alım programını bitireceğini deklare etmiştir. Avrupa’nın en büyük doğal gaz tedarikçisi olan Rusya’ya ABD tarafından uygulanan ambargoya kıta Avrupası fiili olarak iştirak etmemesine rağmen enerji fiyatları Avrupa kıtasında yüksek oranda artmıştır. Ayrıca Rusya-Ukrayna savaşının yarattığı belirsizlik coğrafi yakınlık olması sebebi ile kıta Avrupası tarafından yakından izlenmektedir.

Türkiye’de aşılama sürecinin başarı ile yönetilmesi ve sağlık sisteminin iyi organize olması nedeniyle pandemi sürecinin ekonomi üzerindeki etkisi sınırlı kalırken sosyal hayatta normale dönüş hız kazanmıştır. TL cinsinden tasarrufların özendirilmesi ve TL yatırımcılarının korunması amacıyla 2021 yılının son çeyreğinde uygulamaya alınan kur korumalı TL mevduat ve katılma hesapları (KKM) ürünlerinde bu yılın ilk çeyreğinde başarı sağlanmıştır. Ayrıca Türkiye’nin bu sene uygulamaya başladığı ihracatı destekleyici ekonomi modeli yılın ilk çeyreğinde meyvelerini vermeye başlamış, ihracatta tüm zamanların rekoru kırılmıştır. Küresel gıda ve enerji fiyatlarındaki artışlar son dönemde Türkiye’de enflasyonun bir miktar yükselmesine neden olmuştur. Ancak yaz mevsimine girilmesi ile gıda fiyatlarında oluşabilecek düşüş ile birlikte enflasyon oranlarında da iyileşme görülmesi beklenmektedir.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynakları ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullandırmayı ve katılım bankacılığının ülkemizin finansal sektörü içerisinde payının artırılmasına katkıda bulunmayı stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunmaktadır. Katılım bankacılığı sektörünün aktif büyüklüğü bu yılın ilk çeyreğinde yılbaşına göre %13,2 artarken, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü aynı dönemde %10,2 oranında artmıştır. Aynı dönemde Bankamız aktif büyüklüğü ise %24 oranında artmıştır. Kâr rakamlarına bakıldığında ise katılım bankacılığı sektörünün 2022 yılının ilk çeyreğindeki net dönem kârı bir önceki yılın aynı dönemine göre %413 artarken, bankacılık sektörünün net dönem kârı aynı dönemde %286 artmıştır. Aynı dönemde Bankamız net karı ise %857 oranında artmıştır. Katılım bankacılığının sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %7,8 düzeyinde iken bu yılın ilk çeyreğinde %8,0 düzeyine çıkmıştır. Katılım Bankacılığında kaydedilmekte olan bu olumlu performansın sürdürülmesi, finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha korunaklı olmasına katkı sağlayacaktır.

Türkiye’nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası 2022 yılının ilk çeyreğinde de şubeleşmeye devam ederek 124. şubesini açmıştır. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de şubeleşmeye hız vererek kamu katılım bankacılığı uygulamasını ülkemizde ekonomik aktivitesi yüksek tüm yerleşim birimlerine taşımayı hedeflemektedir. Ülkemizde uygulanmaya başlanan yeni ekonomi politikaları Bankamız tarafından dikkate alınarak; müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik ürünler müşterilerimize sunulacak etkin hizmet sağlanmaya devam edilmiştir.

Bankamız kurulduğu günden bugüne kadar katılım bankacılığına katkıda bulunmak, ekonomimize desteğini artırmak ve daha fazla katma değer oluşturmak amacıyla özveri ile çalışmalarına devam etmiştir. Önümüzdeki dönemde de ekonomimize daha fazla katkı vermek için çalışmalarına devam edecektir.

**Alpaslan ÇAKAR**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi

##### ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNE DEVAM EDİYOR

Ziraat Katılım’ın toplam aktifleri 2021 yılı sonuna göre 2022 birinci çeyreğinde % 24 artışla 121.6 milyar TL’ye ulaşırken, toplanan fonlar aynı döneme göre % 25 artış ile 97.55 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar % 29 artışla 85.4 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım’ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 118 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2022 birinci çeyreğini 1.2 milyar TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2022 1. çeyrek itibarıyla yurt içinde 123, yurt dışında 1 olmak üzere 124 şubeye ulaşmıştır.

##### KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 40,3 MİLYAR TL’ YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş., 2022 yılının birinci çeyreğinde 7 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 3,2 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Türkiye’nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 108 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 40,3 milyar TL hacme ulaşmıştır.

##### FİNANSAL KİRALAMA DESTEK PROGRAMLARINA DEVAM EDİYORUZ

Finansal kiralama yöntemiyle yerli malı ve yeni soğuk hava üniteleri ve/veya soğutucu frigorifik kasa/ünite temininin desteklenmesi amacıyla KOSGEB ile Bankamız arasında imzalanan “Sebze ve Meyve Soğuk Zincir Finansal Kiralama Destek Programı Protokolü” uygulamasına devam edilmiştir. Finansal kiralamaya ait peşinat ve/veya kâr payının ilgili destek programı mevzuatı çerçevesinde desteklenmesi amacıyla hazırlanan, “KOSGEB Destek Programları Finansal Kiralama Protokolü” uygulamasına ilk çeyrekte de devam edilmiştir.

##### YATIRIM DESTEK PAKETİ HAZIRLANDI

Kredi Garanti Fonu (KGF) ile Bankamız arasında yatırımları desteklemek amacıyla protokoller imzalanmış ve yararlanıcıların kullanımına sunulmuştur. Üretim ve istihdam kapasitelerini arttıracak yeni veya devam eden yatırımlar kapsamında finansman ihtiyaçlarının karşılanması için teminat desteğine ihtiyaç duyan (imalat sanayiinde faaliyette bulunan veya ihracat yapan firmalar öncelikli olmak üzere) tüm KOBİ ve KOBİ Dışı işletmelere, finansman taleplerinin uygun koşullarda karşılanmasını teminen KGF kefaletli olarak, “Yatırım Destek Paketi” hazırlanmıştır. Yine KOBİ ve KOBİ Dışı firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarının finanse edilmesi karşılığında KGF kefaletli olarak “İşletme Harcamaları Destek Paketi” hazırlanmıştır.

##### İHRACAT DESTEK PAKETİ HAZIRLANDI

İhracatçı veya döviz kazandırıcı sektörlerde faaliyet gösteren KOBİ’ler ile mevcutta ihracatçı olmayan ancak ihracat potansiyeli taşıyan KOBİ’lerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının uygun koşullarda finanse edilmesi karşılığında KGF kefaletli olarak “İhracat Destek Paketi” hazırlanmıştır.

##### İSTİHDAM DESTEK PAKETİNE DEVAM EDİLDİ

İstihdam sağlamayı ve bu kapsamda artırdığı istihdam sayısını korumayı taahhüt eden Kobi ve Kobi Dışı işletmelere; finansman ihtiyaçlarının uygun şartlarla karşılanması ve kâr desteği sunulması amacıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı, KGF, SGK, İŞKUR ve Bankamız işbirliği ile KGF teminatlolu “İlave İstihdam Destek Paketi” uygulamasına devam edilmiştir. İmalat sanayi yatırımlarına yönelik olarak düzenlenen yatırım teşvik belgelerine sahip işletmelere, üretim ve istihdam kapasitelerinin arttıracak yatırımlarının finanse edilmesi amacıyla kullanılmak üzere KGF teminatlolu “İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi” uygulamasına devam edilmiştir.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi (Devamı)

##### KUR KORUMALI HESAPLARDA DİJİTAL KOLAYLIK SAĞLADIK

11.01.2022 tarihinde TCMB tarafından yayımlanan tebliğ gereği yurt içi yerleşik tüzel kişilerin 31.12.2021 ve 31.03.2022 tarihleri arasındaki USD, EURO, GBP ve XAU cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyelerinin, hesap sahibinin talep etmesi halinde 3 ay, 6 ay ve 12 ay olarak dönüşüm kuru üzerinden Döviz/Altın Dönüşümlü TL Kur Korumalı Hesabı şubelerimizde ve internet/mobil kanallarımızdan açabilmesi sağlanmıştır. 31 Mart itibarıyla toplamda 23.153 müşterimize 15.4 Milyar TL tutarında kur korumalı mevduat hesabı açılmıştır.

##### YUVAM HESABI MÜŞTERİLERİMİZE SUNDUK

01.02.2022 tarihinde TCMB tarafından yayımlanan tebliğ gereği yurt dışında yerleşik vatandaşların döviz tutarları karşılığında bankalarda açtıracakları döviz tevdiat hesapları ile döviz cinsinden katılım fonlarının 3 ay, 6 ay ve 12 ay olarak Yuvam hesap açılışı tüm şubelerimiz başta olmak üzere İnternet/mobil kanallarımızda da açılabilmesi sağlanmıştır.

##### TİCARİ ŞUBELERİMİZİ HAYATA GEÇİRİYORUZ

Bankamız müşterilerine doğru kanaldan hizmet verilmesi amacıyla 2022 yılı 1. çeyrek içerisinde müşteri odaklı bankacılık anlayışı çerçevesinde müşteri ve şube segmentasyonu çalışmalarına hız verilmiş, segmentasyon kuralları belirlenmiş ve Banka müşterilerinin segment atamaları yapılmıştır. Yapılan bu çalışmalar kapsamında müşteri yapısı ile uyumlu olan mevcut segmentlere ilave Ticari segment oluşturulmuş, bu doğrultuda Ticari Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı faaliyetlerine başlamıştır. Ticari Şubelerle; hem kendi segmentindeki müşterilere hem de kurumsal şube bulunmayan illerdeki kurumsal segment müşterilerine hizmet verilmesi sağlanacaktır. Bu kapsamda 9 farklı ilde 14 Ticari Şube açılışının tamamlanması planlanmaktadır.

##### ÖZEL BANKACILIK FAALİYETLERİNE BAŞLADIK

Katılım Bankacılığı usul ve esaslarına uygun olarak, mevcut bankacılık hizmetlerinden farklı olarak hizmet almayı bekleyen hem yerli ve hem de yabancı üst segment yapısında yer alan varlıklı müşterilerin, tüm finansal ihtiyaçlarını ve tasarruflarını yönetmek, yatırımlarını hızlı bir şekilde hayata geçirilmesini desteklemek ve çözüm önerilerimizi paylaşmak adına Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığımızı hayata geçirdik. Özel Bankacılık Merkezimiz; İngilizce, Arapça ve Fransızca olarak 3 dilde hizmet verilebilmekte olup, yakın zamanda farklı dil yeteneğine sahip çalışma arkadaşlarımızı da aramıza katarak yabancı müşterilerimize de kendi dillerinde özel hizmet sunmayı planlıyoruz.

##### 2022-2025 STRATEJİ PLANIMIZI OLUŞTURDUK

2021 yılı 3. çeyreğinde başlayan Stratejik Plan çalışmaları kapsamında Bankamızın 2022 – 2025 dönemini kapsayan stratejik planı temel olarak; tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer üretme odağıyla faaliyetlerini yürütmeyi esas alan, müşterilerimizin ihtiyaçlarını merkezimize aldığımız ve teknolojik alanda atacağımız adımları belirlemek üzerine oluşturulmuştur. Banka strateji projelerimizden olan “Satış Servis Modeli” ve “Segmentasyon” projeleri kapsamında organizasyon yapılanmamız revize edildi. Müşterilerimize sunacağımız ürün ve kurumsal hizmetlerle çözüm ortağı olmayı hedefliyoruz. Uçtan uca değer önerileriyle müşterilerimizin “Ana Bankası” olma stratejik hedefimize ilerliyoruz.

##### MÜŞTERİLERİMİZE DİJİTAL KOLAYLIK SAĞLADIK

Müşterilerimiz, Katılım Mobil uygulamamızı telefonlarına indirerek, Şubelerimizde hesap açılışında zorunlu olan belgeleri “Dijital Belge Onay” ile onaylayarak hesap açılış süreçlerini tamamlayabilmektedir. 0850 220 5000 numaralı Müşteri İletişim Merkezi' ni arayan müşterilerimiz müşteri temsilcisine bağlanmadan sesli yanıtlama sistemi üzerinden hesap bakiyesini ve katılma hesabının vade tarihini dinleyebilmesi, hesabına ait iban numarasını da Bankamızdaki kayıtlı cep telefonuna kısa mesaj olarak alabilmesi sağlanmıştır. Müşterimizin Bankamız adına TKBB' ye yapılan başvuruları sonrasında, TKBB ile Bankamız arasındaki tüm sürecin uçtan uca dijital ortamda takip edilmesi ve yönetişimin yapılması sağlanmıştır. Merkezi Bankacılık Şubesi İngilizce, İşaret dili, Türkçe ve Arapça olmak üzere 4 dilde hizmet vermektedir.

Ziraat Katılım olarak köklü kurumsal kültürümüzün yansımaları olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmaya devam ediyoruz.

Saygılarımla,

**Metin ÖZDEMİR**  
Genel Müdür

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. Ortaklık Yapısı

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

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

#### IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

#### V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 85.328.557 Bin TL ile %70, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 19.212.108 Bin TL ile %16, Menkul Değerler 15.286.435 Bin TL ile %13, Diğer Aktifler 1.779.816 Bin TL ile %1'lük pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	19.212.108	18.639.347	3
Menkul Değerler	15.286.435	11.702.431	31
Krediler	85.328.557	66.399.920	29
Diğer Aktifler	1.779.816	1.570.894	13
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>121.606.916</b>	<b>98.312.592</b>	<b>24</b>

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 97.554.886 Bin TL ile %80, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 14.115.590 Bin TL ile %12, Özkaynaklar 5.703.928 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 4.232.512 Bin TL ile %3'lük pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	Değişim (%)
Mevduat	97.554.886	77.933.897	25
Mevduat Dışı Kaynaklar	14.115.590	12.605.353	12
Diğer Pasifler	4.232.512	3.451.607	23
Özkaynaklar	5.703.928	4.321.735	32
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>121.606.916</b>	<b>98.312.592</b>	<b>24</b>

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kar Payı Gelirleri	3.904.394	1.279.952
Kar Payı Giderleri	1.803.122	1.037.981
Net Kar Payı Geliri	2.101.272	241.971
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	66.311	30.866
Ticari Kâr/Zarar (Net)	26.699	89.255
Diğer Faaliyet Gelirleri	287.442	226.990
Diğer Faaliyet Giderleri	142.944	69.455
Beklenen Zarar Karşılığı	448.737	272.800
Diğer Karşılık Gideri	108.180	21.494
Personel Giderleri	183.544	72.566
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	1.598.319	152.767
Vergi Karşılığı	(403.888)	(28.015)
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>1.194.431</b>	<b>124.752</b>

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

RASYOLAR (%)	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,8	14,0
Özkaynak / Toplam Aktifler	4,7	4,4
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	71,7	69,1
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	80,2	79,3
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	1,9	2,5

\* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

##### VI. 2022 I. Ara Dönem Faaliyetleri

###### Dış Ticaret İşlemleri Servisi

###### 2022 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

- Gelen havalelerin belirli kurallar ve kontroller akabinde doğrudan müşteri hesabına otomatik ödenmesi sağlanacaktır.
- İBKB'ye bağlanan ihracat bedellerinin %25 tutarındaki kısmının Bankamıza satıldığı, bu bedellerin Merkez Bankası tarafından ilan edilen ve işlem günü için geçerli döviz alış kuru üzerinden aynı gün Merkez Bankasına satılıp Merkez Bankasının Bankamız nezdindeki hesabına aktarıldığı, ilgili tutarın (%25 lik kısım) Bankamız tarafından ihracatçıya Türk parası olarak ödendiği sistemsel geliştirme tamamlanmıştır. İşlemlerin anlık olarak TCMB'ye yüksek frekanslı veriyle raporlanması da sağlanmıştır.
- Dış ticaret müşteri (SMS/E-Mail) bilgilendirme paketine müşteri memnuniyetini artıracak gelen havale bildirim, harici garanti açılış bildirim, ithalat akreditif taslak bildirim vb. 6 adet yeni bildirim eklenmiştir.
- Nostro hesap mutabakatının takibinin daha etkin yapılabilmesi için otomasyon artırılmıştır.
- Uluslararası ödeme işlemlerinde tüm işlemlerin SWIFT arayüz kullanılmadan ana bankacılık ekranında tamamlanması sağlanmıştır.

###### 2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Gelen havalelerin doğrudan müşteri hesabına otomatik ödenmesiyle ilgili otomasyon oranını artıracak geliştirmeler yapılacaktır.
- Uluslararası ödeme işlemlerinde işlem akıbetinin sistemden görsel olarak da izlenebilir olması sağlanacaktır. İadesi talep edilen/reddedilen işlemlerin gerçekleştirilmesi süreci otomatize edilecektir.
- Tüm swift yazışmalarının ana bankacılık sistemi üzerinden tamamlanması ve arayüz kullanımının azaltılması için geliştirmeler yapılacaktır.
- İhracat akreditif süreçleri yapılacak sistemsel geliştirmelerle iyileştirilecektir.
- Gelen havale iade ve devir süreçlerinin otomasyonu sağlanacaktır.
- Dış ticaret işlem raporları (ana rapor ve işlem türüne göre detay raporlar olmak üzere) oluşturulacak ve ihtiyaca göre hızlıca rapor temin edilebilmesiyle verimlilik arttırılacaktır.
- Dış ticaret masraf ve komisyonlarının tahsil süreçlerinin düzenlenmesi ve eksikliklerinin giderilmesi sağlanacaktır.
- Yabancı Para döviz kredisi kullanım bildirimlerinin ve raporlamanın otomasyonu sağlanacaktır.
- EFT sisteminde K14 mesaj türüne ek K20 mesaj türünün eklenmesi sağlanacaktır.
- ISO20022'ye geçiş için adaptasyon süreçleri gerçekleştirilecektir.
- Vergi dairesine iletilen açık ihracat bildirimlerinin elektronik ortamda gerçekleştirilmesi sağlanacaktır.
- İnternet şube üzerinden İBKB işlemlerinin gerçekleştirilmesi için sistemsel geliştirme yapılacaktır.
- İthalat akreditif süreçlerinin iyileştirilmesi sağlanacaktır.

###### Teminat İşlemleri Servisi

###### 2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- KGF A.Ş. ile otomatik veri paylaşımı için servis entegrasyonu sağlanacaktır.
- Teminat sigorta giriş ve güncelleme işlemlerinde poliçe dokümanının ekrana poliçe bazında yansımaları sağlanacaktır.
- Gayrimenkul ipoteki e-fek işlemlerinde otomatik masraf tahsilatı yapılması sağlanacaktır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VI. 2022 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

###### Fon Kullandırım Ve Süreç Servisi

###### 2022 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Kurumsal nakdi fon kullandırmalarında ödeme planı oluşturma, alım satıma konu belge girişi, fon kullandırımı, fatura kapama gibi uçtan uca bir çalışma yapılmak suretiyle işlemlerin proje bazında takip edilmesi sağlanarak daha efektif ekran kullanımı hedeflenmektedir.
- Şubelerimiz ve servisimizdeki iş yükünü hafifleterek iş gücü tasarrufunda bulunmak ve XML formatındaki faturaların müşterilerimiz tarafından mobil ve internet bankacılığı üzerinden yüklenmesinin ardından otomatik olarak fatura kapamalarının yapılması planlanmaktadır.
- KGF kefaleti ile kullandırılan kredilere ait fatura bilgilerinin KGF KOBİT sisteminde tutulmasına yönelik entegrasyon sağlanacaktır.

###### Finansal Kiralama Operasyon Servisi

###### 2022 yılında gerçekleştireceklerimiz:

- Finansal kiralama sözleşmelerinin tescili ve takibi için, Finansal Kurumlar Birliği ile Bankamız arasında sistem entegrasyonu sağlanacaktır.

###### Bilgi Sistemleri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Bilgi Sistemleri faaliyetlerimiz kapsamında tamamlanıp, devreye alınan önemli çalışmalar:

Açık Kaynak Koda Göç Programı çerçevesinde aşağıdaki çalışmalar tamamlanmıştır:

- Anlık mesajlaşma uygulamasına, ekran paylaşım özelliği eklenmesi.
- Sıramatik cihazlarının açık kaynak koda uyumlu hale getirilmesi.
- Genel Müdürlük, Bilgi Sistemleri ve Operasyon, Teftiş ve İç Kontrol iş ailelerinde Pardus işletim sistemine göç çalışması.
- Yeni Segmentasyon tanımları ve kriterlerin değiştirilmesi sağlanmıştır.
- Yatırım Vekaleti Finansman Ürünü için gerekli alt yapı sağlanmıştır.
- Kur Korunmalı TL Mevduat İşlemleri projesi tamamlanarak kullanıma alınmıştır.
- Yuvam Hesap projesi tamamlanarak kullanıma alınmıştır.
- Görüntülü görüşmelerin kayıt altına alınması ve saklanması için gerekli alt yapı oluşturulmuştur.
- Findeks Raporlarının Kredi Analiz Raporlarına (FAR / KAR) Aktarımı sağlanmıştır.
- Şubeden mobil onay ile müşteri tanımlama projesi tamamlanarak kullanıma alınmıştır.
- BT Bulgu Takip Modülü yapılarak denetim süreçlerinin optimizasyonu , takibi ve raporlanabilmesi sağlanmıştır.
- Danışma Komitesine soru sorma süreç platformu hazırlanmıştır.
- İnternet ve mobil şubeden yatırım hesabı açılabilmesi sağlanmıştır.
- Dış Ticaret işlemlerinde müşteri bilgilendirmelerinin yapılabilmesi için gerekli çalışma tamamlanmıştır.
- Proje ve Firma Analiz raporlarının sisteme dahil edilmesi sağlanarak iş ve performans takibi otomatize edilmiştir.
- Elibol Hesap Projesi tamamlanarak kullanıma alınmıştır.



## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VI. 2022 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

###### Ürün Geliştirme Ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında, yatırımları teşvik etmek amacıyla imzalanan destek programları kapsamında;

- Finansal kiralama yöntemiyle yerli malı ve yeni soğuk hava üniteleri ve/veya soğutucu frigorifik kasa/ünite temininin desteklenmesi amacıyla KOSGEB ile Bankamız arasında imzalanan “**Sebze ve Meyve Soğuk Zincir Finansal Kiralama Destek Programı Protokolü**” uygulamasına devam edilmiştir.
- Finansal kiralamaya ait peşinat ve/veya kâr payının ilgili destek programı mevzuatı çerçevesinde desteklenmesi amacıyla hazırlanan, KOSGEB ile Bankamız arasında imzalanan “**KOSGEB Destek Programları Finansal Kiralama Protokolü**” uygulamasına ilk çeyrekte de devam edilmiştir.

Kredi Garanti Fonu(KGF) ile Bankamız arasında yatırımları desteklemek amacıyla protokoller imzalanmış ve yararlanıcıların kullanımına sunulmuştur:

- Üretim ve istihdam kapasitelerini arttıracak yeni veya devam eden yatırımlar kapsamında finansman ihtiyaçlarının karşılanması için teminat desteğine ihtiyaç duyan (imalat sanayiinde faaliyette bulunan veya ihracat yapan firmalar öncelikli olmak üzere) tüm KOBİ ve KOBİ Dışı işletmelere, finansman taleplerinin uygun koşullarda karşılanmasını teminen KGF kefaletli olarak, “**Yatırım Destek Paketi**” hazırlanmıştır.
- İhracatçı veya döviz kazandırıcı sektörlerde faaliyet gösteren KOBİ’ler ile mevcutta ihracatçı olmayan ancak ihracat potansiyeli taşıyan KOBİ’lerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının uygun koşullarda finanse edilmesi karşılığında KGF kefaletli olarak “**İhracat Destek Paketi**” hazırlanmıştır.
- KOBİ ve KOBİ Dışı firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarının finanse edilmesi karşılığında KGF kefaletli olarak “**İşletme Harcamaları Destek Paketi**” hazırlanmıştır.
- İstihdam sağlamayı ve bu kapsamda artırdığı istihdam sayısını korumayı taahhüt eden Kobi ve Kobi Dışı işletmelere; finansman ihtiyaçlarının uygun şartlarla karşılanması ve kâr desteği sunulması amacıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı, KGF, SGK, İŞKUR ve Bankamız işbirliği ile KGF teminatlı “**İlave İstihdam Destek Paketi**” uygulamasına devam edilmiştir.
- İmalat sanayi yatırımlarına yönelik olarak düzenlenen yatırım teşvik belgelerine sahip işletmelere, üretim ve istihdam kapasitelerinin arttıracak yatırımlarının finanse edilmesi amacıyla kullanılmak üzere KGF teminatlı “**İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi**” uygulamasına devam edilmiştir.
- KOBİ’lerin finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla imzalanan KGF teminatlı “**KGF Destek Kredisi 2**” uygulamasına ilk çeyrekte de devam edilmiştir.

2022 yılı içerisinde gerçekleştirilmesi planlanan yeni finansman ürünlerine ise aşağıda yer verilmektedir.

- Enflasyona Endekli Karz Finansmanı,
- Sürdürülebilir Finansman Ürünleri (yeşil konut, hibrit araç, yenilenebilir enerji),
- Sübvansiyonsuz Tarım Finansman Ürünleri,
- Stok Finansmanı,
- Mobil Teminat Mektubu,
- Yerinde, Hızlı Finansman.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VI. 2022 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

###### Ürün Geliştirme Ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Ziraat Katılım olarak, müşterilerimizin; finansman temininin en uygun koşullarda sağlanması noktasında faaliyetlerini hız kesmeden sürdürmeye devam edecektir.

- Yuvam ve Kur Korumalı Hesaplar müşterilerimiz kullanımına sunulmuştur.
- 11.01.2022 tarihinde TCMB tarafından yayımlanan tebliğ gereği yurt içi yerleşik tüzel kişilerin 31.12.2021 ve 31.03.2022 tarihleri arasındaki USD, EURO, GBP ve XAU cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyelerinin, hesap sahibinin talep etmesi halinde 3 ay, 6 ay ve 12 ay olarak dönüşüm kuru üzerinden Döviz/Altın Dönüşümlü TL Kur Korumalı Hesabı şubelerimizde ve internet/mobil kanallarımızdan açabilmesi sağlanmıştır. 31 Mart itibarıyla toplamda 23.153 müşterimize 15.4 Milyar TL tutarında kur korumalı mevduat hesabı açılmıştır.
- 01.02.2022 tarihinde TCMB tarafından yayımlanan tebliğ gereği yurt dışında yerleşik vatandaşların döviz tutarları karşılığında bankalarda açtıracakları döviz tevdiat hesapları ile döviz cinsinden katılım fonlarının 3 ay, 6 ay ve 12 ay olarak Yuvam hesap açılışı tüm şubelerimiz başta olmak üzere İnternet/mobil kanallarımızda da açılabilmesi sağlanmıştır.
- Müşterilerimizin ellerinde bulunan çeyrek, yarım, birlik, ikibuçukluk ve beşlik altınlarını bankamıza fiziki olarak getirmek koşulu ile ellerinde bulunana bu altınların çeyrek altın cinsi ile hesaplarında tutulmasına imkan veren hesabın Hazine ve Maliye Bakanlığının uhdesinde bankalara **Çeyrek Altın Cari Hesabı** olarak açılması planlanmaktadır.
- Müşterilerimize Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygun **hisse senedi alım satımına aracılık** hizmeti sunulması amaçlanmaktadır.
- **Ahlatçı Altın Toplama Projesi** ile Fiziki altınların Rafinerinin anlaşmış olduğu kuyumcular aracılığı ile bankamızda anlık olarak Altına Endekli Kur Korumalı TL Katılma Hesabı açılması sağlanacak olup böylece bankamız yeni müşteri ve katılım fonu kazanımı sağlayacaktır.

Kartlı ödeme sistemleri alanında mevcut ürünlerimizin yeni teknolojilere uyumlu olacak şekilde geliştirilmesi, müşterilerimizin talep ve ihtiyaçlarını dikkate alarak sunduğumuz ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması ve müşterilerimize her daim hızlı, güvenli ve keyifli alışveriş deneyimini sağlamak temel ilkemizdir. 2022 yılı içerisinde çalışması başlatılan ödeme sistemleri projelerimiz ile müşteri memnuniyetini artırmayı hedeflemekteyiz.

QR projesi ile TCMB ilke ve kurallarına uyumlu olarak QR ile ödeme, para çekme, para transferi hizmetleri müşterilerimizin kullanımına sunulacaktır.

Ticari Kredi Kartı ürünümüz ile ticari hayatta faaliyet gösteren müşterilerimizin finansman ihtiyaçları karşılanacaktır.

Cepten POS ürünümüz ile müşterilerimizin android cihazlarına Bankamızın POS uygulaması kurularak tahsilat yapılması sağlanacaktır.

Tedarikçilerin alacaklarının karşılığı olan nakit ihtiyaçlarını önceden belirledikleri vadede karşılayabilmelerini; alıcı firmaların ise ödemelerinde esneklik kazanıp etkin satın alma yöntemi ile kesintisiz tedarikte bulunmalarını sağlayan murabaha temelli (pesin alış, vadeli satış) **tedarikçi finansman** ürününün bankamıza kazandırılması planlanmaktadır.

###### Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığı

2022 I. Çeyrek döneminde Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığımız Faaliyetlerine Başladı.

Katılım Bankacılığı usul ve esaslarına uygun olarak, mevcut bankacılık hizmetlerinden farklı olarak hizmet almayı bekleyen hem yerli ve hem de yabancı üst segment yapısında yer alan varlıklı müşterilerin, tüm finansal ihtiyaçlarını ve tasarruflarını yönetmek, yatırımlarını hızlı bir şekilde hayata geçirilmesini desteklemek ve çözüm önerilerimizi paylaşmak adına 18 Ocak 2022 tarihinde Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığımızı hayata geçirdik.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VI. 2022 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

###### Özel Bankacılık Bölüm Başkanlığı (Devamı)

Bankamız segment yapısıyla ilgili olarak Nisan ayından itibaren de bu segment yapısında yer alan müşterilerimizi de Özel Bankacılık müşterisi olarak sistemimizde bayraklanmasını gerçekleştirmiş olacağız.

Şuan itibarıyla Özel Bankacılık Merkezimiz; **İngilizce, Arapça ve Fransızca** olarak 3 dilde hizmet verilebilmekte olup, yakın zamanda farklı dil yeteneğine sahip çalışma arkadaşlarımızı da aramıza katarak yabancı müşterilerimize de kendi dillerinde özel hizmet sunmayı planlıyoruz.

Gizlilik prensibimizle birlikte, önceliğimiz müşterilerimize kendi özelliklerinde ihtiyaçları doğrultusunda en ayrıcalıklı hizmeti sunmaktır. Finansal yönetiminin yanı sıra yapmış olduğumuz iş birlikteliklerimiz ile hukuk ve mali müşavirlik alanında danışmanlık hizmetlerinin sunulduğu, daha konforlu ve hızlı olabilecekleri seyahat hizmetleri ile ayrıcalıklı finansal çözümleri yine Özel Bankacılık müşterilerimize sunmayı hedefliyoruz.

Müşteri odaklı stratejisini Özel Bankacılık Bölümü ile pekiştiren Ziraat Katılım, “teknolojiyi yakından takip ederek, çözüm odaklı yaklaşımıyla müşteri ihtiyaçlarına yönelik değer yaratan çözümler sunarak; ürün, hizmet ve kanallarımızı daimi olarak geliştiriyoruz. Aynı zamanda müşterisinin her daim yanında olan ve doğru yönlendiren bankacılık anlayışıyla sadece yurt içinde değil, gelecek yıllarda sektör rekabetinde yurt dışı Özel Bankacılık hizmetleri sunan Bankalar arasında da öncü olmayı hedefliyoruz.

##### VII. 2022 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2020 yılında dünyada ilk kez görülen Covid-19 virüsü geçtiğimiz iki yıl küresel ekonomi ve sosyal hayatı olumsuz etkilemiştir. Ancak ilerleyen dönemde, özellikle 2022 yılının ilk çeyreğinde Covid-19 salgınının küresel ekonomi ve sosyal hayat üzerindeki etkisi oldukça azalmıştır. Kitlesele bağışıklık kazanılmaya başlanması ve virüsün daha az etkili olan Omicron varyantı, virüsün insan sağlığı üzerindeki etkisinin azalmasında ana etkenler olmuşlardır. Küresel ekonomide toparlanmanın etkisiyle başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarında hızlı bir yükseliş yaşanmış, arz yönlü sorunların da devam etmesiyle enflasyon rakamlarında ciddi artışlar görülmüştür. Ayrıca, Rusya-Ukrayna arasında yaşanan jeopolitik gerilim, emtia fiyatlarını yükseltirken küresel ekonomide belirsizliği artırmıştır. Merkez bankaları bu yılın ilk çeyreğinden itibaren enflasyonu dizginlemek için sıkı para politikası uygulamaya başlamalarına rağmen fiyat artışları devam etmiştir. Bu nedenle küresel anlamda enflasyonist ortamın beklenenden daha uzun süreceği tahmin edilmektedir.

ABD yönetimi, geçtiğimiz yıl salgının ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak için genişlemeci maliye ve para politikaları izlemiştir. Ekonomide aşırı ısınmanın hissedilmesi ile ABD Merkez Bankası (FED), 2022 yılının ilk çeyreğinde tahvil alımlarının yıl içinde bitireceğini açıklamış ve ilk 25 baz puanlık faiz artışı yapmıştır. Ayrıca FED, enflasyonun son 40 yılın en yüksek seviyeye tırmanması ile faiz artışı konusunda daha proaktif davranacağını sinyali vermiştir. Bu kapsamda FED'in bu yıl içinde altı faiz artırımı daha yapabileceği öngörülmektedir. Rusya'nın Ukrayna'yı işgal girişimi nedeni ile ABD yönetimi, Rusya'nın petrol ve doğalgaz sektörlerine ve birçok üst düzey Rus yetkiliye yaptırım uygulamaya başlamıştır. ABD'nin bu girişimi uluslararası piyasalardaki petrol ve doğalgaz fiyatlarında hızlı bir yükselişe neden olmuştur. Tüm bu gelişmeler ışığında gerek FED'in atacağı adımlar gerekse Rusya'ya karşı uygulanacak politikalar başta Euro Bölgesi olmak üzere tüm ülkeler tarafından yakından takip edilmektedir.

Salgın sonrası dönemde uygulanan destekleyici para ve maliye politikalarının etkisiyle, Euro Bölgesi ekonomisinde bir toparlanma sürecine girilmiştir. Euro Bölgesi PMI verilerinde olumlu gelişmeler yaşanırken, perakende satışlarda da artış meydana gelmiştir. Bu yılın ilk çeyreğinde de Avrupa Merkez Bankası (ECB) destekleyici para politikasına devam ederken faizlerde herhangi bir değişiklik yapmamış ve karar metninde 2022 yılının 3.çeyreğinde tahvil programını sonlandıracağını belirtmiştir. Ancak Rusya- Ukrayna arasında yaşanan gerilim hem coğrafi yakınlık hem de Avrupa'nın Rusya ile ticari ilişkileri nedeni ile Euro Bölgesi ekonomilerini etkilemeye başlamıştır. Avrupa Birliği ülkeleri Rus gazına bağımlılıkları nedeni ile ABD gibi Rus petrol ve gaz sektörüne ambargo uygulamaya başlayamamışlardır. Ancak ECB Başkanı Lagarde savaşa dönüşen Rusya- Ukrayna gerilimi nedeniyle daha yavaş büyüme ve daha yüksek enflasyon ortamının oluşabileceğini vurgulamıştır.

## ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

### 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VII. 2022 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yılın ilk çeyreğinde, Çin'deki Covid-19 vakalarındaki hızlı artış nedeni ile karantinaların yeniden devreye alınması, FED'in uygulamaya başladığı sıkı para politikası ve jeopolitik risklerin de etkisiyle gelişmekte olan ülke ekonomilerinde belirsizlik ortamı oluşmuş ve aşağı yönlü riskler artmıştır. Çin'de artan vakalar nedeni ile büyüme oranlarında düşüş olacağı tahmin edilirken, ilerleyen dönemde bu durumun küresel tedarik zincirini ne şekilde etkileyeceği yakından takip edilmektedir. Küresel ekonomide yükselen emtia fiyatları, emtia ihracatçısı gelişmekte olan ülkeleri olumlu etkilerken, hammadde ithalatçısı yüksek dış ticaret ve cari açık veren ülke ekonomileri üzerinde baskılar artmaya başlamıştır. Ayrıca FED'in sıkı para politikası uygulamaya başlaması ve ECB'nin varlık alımını bu yıl içinde bitireceğini ilan etmesi gelişmekte olan ülke para birimlerinin değerini düşürmüştür. İlk çeyrekte gelişmekte olan ülke ekonomileri para birimlerinin değerini korumak ve yükselen enflasyonu düşürmek için faiz artışları yapmışlardır. Küresel anlamda enerji ve emtia fiyatlarındaki yükselişin sürmesiyle yüksek enflasyon ve enflasyon beklentileri ekonomi yönetimleri açısından belirleyici rol oynamaktadır.

Türkiye'de, salgın sonrası normalleşme süreci ile birlikte kısa sürede sosyal ve ekonomik hayatta salgın öncesi döneme dönülmüş, Türkiye ekonomisine ilişkin iyimser beklentiler artmış ve finansal piyasalar tarafından olumlu beklentiler satın alınmaya başlanmıştır. İmalat sanayi maliyetleri ve enerji fiyatlarında meydana gelen artışa rağmen, yılın ilk çeyreğinde güçlü talebin etkisi ile iktisadi faaliyette canlanma görülmüştür. Türkiye'nin bu sene uygulamaya başladığı ihracatı destekleyici yeni ekonomi modelinde hedefler gerçekleştirilmeye başlanmış ihracatta mart ayında tüm zamanların rekoru kırılmıştır. İstihdam verilerinde de geçtiğimiz yılsonundan itibaren iyileşme görülmeye devam etmiştir. Ancak, küresel çapta artan maliyetler ve arz yönlü sorunların devam etmesi ile enflasyon beklentileri ve fiyatlama davranışları olumsuz yönde etkilenmiştir. Ekonomi yönetimimizce, enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması ve Türk Lirasının desteklenmesi adına, geniş kapsamlı bir politika süreci izlenmeye başlanmıştır. Yılsonunda çıkarılan yeni mevduat ürünleri ile dövize olan talebin kısmen önüne geçilmiş ve kur riskinden korunmak isteyen müşterilerin kur korumalı mevduata yönelimi artmıştır. Bu duruma ek olarak, TCMB son PPK toplantısında fiyat istikrarı temel amacı doğrultusunda tüm araçların liralama stratejisi çerçevesinde kararlılıkla kullanılmaya devam edileceğini açıklamıştır. Enflasyonda yükseliş ivmesi azalırken yaz mevsimine girilmesi ile gıda fiyatlarında oluşacak düşüş ile birlikte enflasyon oranlarında da iyileşme görüleceği beklenmektedir.

.....