

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2023 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 2023 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 konsolide olmayan 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 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 404.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şarh Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı 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 2023 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, 10 Mayıs 2023



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2023 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 : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yönetmeni
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 81

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3-4
II. Nazım hesaplar tablosu	5
III. Kar veya zarar tablosu	6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V. Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI. Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-17
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17-18
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-23
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	27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28-36
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36-37
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	38
IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-43
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	44
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	44
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44-46
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	46
IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-62
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-71
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-72
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-77
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77-78
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	80
II. Genel Müdür'ün değerlendirmesi	81-83
III. Ortaklık yapısı	84
IV. Esas sözleşmede yapılan değişiklikler	84
V. Başlıca finansal göstergeler	84-85
VI. 2023 I. Ara dönem faaliyetleri	85-91
VII. 2023 I. Ara dönem sonrasına ilişkin beklentiler	91-92

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 Bankası 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. Banka’nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ^(*)	2.650.000	99,99999984	2.650.000	99,99999984
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ^(**)	-	0,00000004	-	0,00000004
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. ^(**)	-	0,00000004	-	0,00000004
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000004	-	0,00000004
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000004	-	0,00000004
Toplam	2.650.000	100,00	2.650.000	100,00

(*) 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.

(**) 26 Aralık 2022 tarihinde, Türkiye Sigorta A.Ş.’nin elinde bulundurduğu Ziraat Katılım Bankası A.Ş. hissesini Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.’ye, Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.’nin elinde bulundurduğu Ziraat Katılım Bankası A.Ş. hissesini Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.’ye devredilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek 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 BAŞIBUYUK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GUL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Onder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKICI	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye

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	Pay	Ödenmiş	Ödenmemiş
	Tutarları	Oranları	Paylar	Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.650.000	100,00	2.650.000	-
Toplam	2.650.000	100,00	2.650.000	-

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 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 165 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ile birlikte toplam 166 şube (31 Aralık 2022: 155 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Mart 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.344'tür (31 Aralık 2022: 1.904).

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2023 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-I)	Cari Dönem (31/03/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		25.835.791	35.347.471	61.183.262	22.622.345	37.540.469	60.162.814
I.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		9.724.902	29.273.015	38.997.917	6.424.337	31.780.105	38.204.442
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	4.996.364	20.816.059	25.812.423	6.310.803	18.663.442	24.974.245
1.1.2. Bankalar	(2)	4.739.562	8.456.956	13.196.518	134.657	13.116.663	13.251.320
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.024	-	11.024	21.123	-	21.123
I.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	2.381.840	2.381.840	-	2.133.604	2.133.604
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	2.381.840	2.381.840	-	2.133.604	2.133.604
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	16.110.459	3.692.486	19.802.945	16.183.679	3.626.618	19.810.297
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		15.264.143	3.692.486	18.956.629	15.139.990	3.626.618	18.766.608
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		76.341	-	76.341	52.341	-	52.341
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		769.975	-	769.975	991.348	-	991.348
I.4. Türev Finansal Varlıklar	(5)	430	130	560	14.329	142	14.471
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		430	130	560	14.329	142	14.471
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		120.892.417	56.382.567	177.274.984	99.369.290	50.812.921	150.182.211
2.1. Krediler	(6)	99.032.099	47.097.516	146.129.615	84.712.509	41.627.471	126.339.980
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	21.204.592	6.849.477	28.054.069	14.356.192	6.879.132	21.235.324
2.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	3.294.625	2.749.707	6.044.332	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		3.294.625	2.749.707	6.044.332	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.638.899	314.133	2.953.032	2.414.740	302.296	2.717.036
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	287.192	-	287.192	274.644	-	274.644
3.1. Satış Amaçlı		287.192	-	287.192	274.644	-	274.644
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	100	-	100	100	-	100
4.1. İştirakler (Net)		100	-	100	100	-	100
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)		100	-	100	100	-	100
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	709.099	989	710.088	594.099	843	594.942
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	399.344	-	399.344	342.454	-	342.454
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		399.344	-	399.344	342.454	-	342.454
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	1.094.432	-	1.094.432	788.020	-	788.020
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	1.320.988	195.005	1.515.993	925.248	73.157	998.405
VARLIKLAR TOPLAMI		150.539.363	91.926.032	242.465.395	124.916.200	88.427.390	213.343.590

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 (31/03/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	119.898.383	77.046.185	196.944.568	105.446.174	67.693.024	173.139.198
II. ALINAN KREDİLER	(2)	6.129.264	4.383.900	10.513.164	5.722.527	4.182.250	9.904.777
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	96.788	6.367.604	6.464.392	57.003	7.498.996	7.555.999
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	92.649	92.649	-	62.998	62.998
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	92.649	92.649	-	62.998	62.998
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	425.497	-	425.497	335.946	-	335.946
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	1.090.292	639.386	1.729.678	1.624.034	541.975	2.166.009
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		168.742	-	168.742	154.439	-	154.439
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		921.550	639.386	1.560.936	1.469.595	541.975	2.011.570
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	1.438.941	515	1.439.456	1.487.212	2	1.487.214
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	1.374.647	2.740.318	4.114.965	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.1 Krediler		1.374.647	2.740.318	4.114.965	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	7.426.199	1.278.252	8.704.451	2.056.100	1.317.502	3.373.602
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	12.195.876	(159.301)	12.036.575	11.496.416	(117.971)	11.378.445
14.1 Ödenmiş Sermaye		2.650.000	-	2.650.000	2.650.000	-	2.650.000
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		(93.152)	-	(93.152)	(94.077)	-	(94.077)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.241.303	(159.301)	2.082.002	2.540.848	(117.971)	2.422.877
14.5 Kar Yedekleri		2.297.860	-	2.297.860	2.297.860	-	2.297.860
14.5.1 Yasal Yedekler		120.251	-	120.251	120.251	-	120.251
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		2.131.542	-	2.131.542	2.131.542	-	2.131.542
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kar veya Zarar		4.838.352	-	4.838.352	3.840.272	-	3.840.272
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		3.840.272	-	3.840.272	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		998.080	-	998.080	3.840.272	-	3.840.272
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		150.075.887	92.389.508	242.465.395	129.567.160	83.776.430	213.343.590

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 (31/03/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A		30.243.018	34.149.255	64.392.273	28.889.269	34.877.714	63.766.983
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	26.452.497	23.757.981	50.210.478	21.569.718	23.621.764	45.191.482
1.1 Teminat Mektupları		26.142.528	17.454.752	43.597.280	21.211.314	16.733.373	37.944.687
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		425.568	11.664.599	12.090.167	370.605	10.953.388	11.323.993
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19.337.145	-	19.337.145	15.639.249	-	15.639.249
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6.379.815	5.790.153	12.169.968	5.201.460	5.779.985	10.981.445
1.2 Banka Kredileri		-	64.278	64.278	-	74.133	74.133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	64.278	64.278	-	74.133	74.133
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		846	5.676.407	5.677.253	846	5.650.093	5.650.939
1.3.1 Belgeli Akreditifler		846	5.676.407	5.677.253	846	5.650.093	5.650.939
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		292.123	562.544	854.667	340.558	1.164.165	1.504.723
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		17.000	-	17.000	17.000	-	17.000
II. TAAHHÜTLER	(1)	3.790.521	903.268	4.693.789	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1 Cayılamaz Taahhütler		3.790.521	903.268	4.693.789	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		775.757	903.268	1.679.025	292.171	428.407	720.578
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		1.273.229	-	1.273.229	748.093	-	748.093
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		141.791	-	141.791	95.161	-	95.161
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		633.821	-	633.821	544.655	-	544.655
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		549	-	549	458	-	458
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		965.374	-	965.374	721.459	-	721.459
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	9.488.006	9.488.006	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	9.488.006	9.488.006	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	9.488.006	9.488.006	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		171.428.532	31.914.986	203.343.518	131.287.786	32.489.349	163.777.135
IV. EMANET KIYMETLER		8.034.196	12.081.530	20.115.726	8.152.999	13.565.085	21.718.084
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		2.907.310	-	2.907.310	3.865.882	4.149.611	8.015.493
4.3 Tahsile Alınan Çekler		4.420.448	187.006	4.607.454	3.857.006	247.942	4.104.948
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		705.366	53.011	758.377	429.039	26.523	455.562
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1.072	3.770.914	3.771.986	1.072	2.940.304	2.941.376
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	8.070.599	8.070.599	-	6.200.705	6.200.705
V. REHİNLİ KIYMETLER		163.394.336	19.833.456	183.227.792	123.134.787	18.924.264	142.059.051
5.1 Menkul Kıymetler		1.748.241	47.114	1.795.355	1.924.744	50.069	1.974.813
5.2 Teminat Senetleri		10.544.053	128.904	10.672.957	8.077.568	171.660	8.249.228
5.3 Emtia		12.788.443	4.089.626	16.878.069	8.401.325	3.859.726	12.261.051
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		113.087.510	12.930.246	126.017.756	86.435.593	12.437.005	98.872.598
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		25.226.089	2.637.566	27.863.655	18.295.557	2.405.804	20.701.361
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		201.671.550	66.064.241	267.735.791	160.177.055	67.367.063	227.544.118

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 01/01-31/03/2023	Önceki Dönem 01/01-31/03/2022
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	6.662.866	3.904.394
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		4.538.870	2.127.892
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	47.000
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		37.302	13.020
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		1.255.445	1.500.026
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		13.564	10.221
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.112.928	1.456.337
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		128.953	33.468
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		805.992	206.471
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		25.257	9.985
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	5.165.539	1.803.122
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		4.623.585	1.392.039
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		440.036	292.204
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		81.212	102.176
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri		18.871	10.149
2.6 Diğer Kar Payı Giderleri		1.835	6.554
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.497.327	2.101.272
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		167.603	66.311
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		235.813	95.326
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		97.542	57.805
4.1.2 Diğer		138.271	37.521
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		68.210	29.015
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		68.210	29.015
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	213.140	26.699
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		2.736	676
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		66.382	51.346
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		144.022	(25.323)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.243.408	287.442
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3.121.478	2.481.724
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	944.015	448.737
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	22.469	108.180
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		414.361	183.544
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	935.340	142.944
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)		805.293	1.598.319
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	805.293	1.598.319
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	192.787	(403.888)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	(591.125)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(446.600)	(7.012)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		639.387	194.249
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	998.080	1.194.431
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. NET DÖNEM KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	998.080	1.194.431
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,3766	0,6825

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 01/01/2023 - 31/03/2023	Önceki Dönem 01/01/2022 - 31/03/2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	998.080	1.194.431
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(339.950)	187.762
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	925	-
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	925	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(340.875)	187.762
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	(454.500)	243.847
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 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	113.625	(56.085)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	658.130	1.382.193

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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				Kar Yedekleri	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
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2022														
I Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735
II TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735
III Yeni Bakiye (I-II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	187.762	-	-	-	1.194.431	1.382.193
V Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558.689	(558.689)	-	-
11 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558.689	(558.689)	-	-
11 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-	-	207.019	-	2.297.860	-	1.194.431	5.703.928
CARİ DÖNEM 31 Mart 2023														
I Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445
II TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445
III Yeni Bakiye (I-II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	925	-	(340.875)	-	-	-	998.080	658.130
V Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	1.214	-	2.082.002	-	2.297.860	3.840.272	998.080	12.036.575

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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	Önceki Dönem
		01/03/2023 - 31/03/2023	01/01/2022 - 31/03/2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)	924.572	73.429
1.1.1	Alınan Kar Payları	7.097.501	1.854.991
1.1.2	Ödenen Kar Payları	(4.853.988)	(1.289.715)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	364.993	161.219
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	(190.095)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	13.735	44.749
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(414.361)	(183.544)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(47.758)	(281.610)
1.1.9	Diğer	(1.235.550)	(42.566)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1.711.333)	2.964.894
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	(235.400)	18.205
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1.969.089)	1.765.677
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(19.633.410)	(15.907.991)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(7.337.625)	(1.553.875)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	106.497	662.587
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)	22.979.244	16.707.535
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	260.526	498.516
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.117.924	774.240
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(786.761)	3.038.323
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.428.712)	(1.161.905)
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	(132.973)	(93.718)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	12.865	10.870
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2.497.493)	(2.133.452)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.877.904	1.054.395
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(689.015)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.029.758	459.912
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4.995.181	3.900.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(3.925.292)	(3.421.844)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(40.131)	(18.244)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	352.220
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	2.688.550
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	8.059.458
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	10.748.008

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 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 oluştuğu 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.

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. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka’nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin 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. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında 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, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Şubat 2023 tarihinde yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerindeki etkileri yakinen takip edilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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.

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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 dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre iç verim yöntemi kullanılarak gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

Nakdi kredilerden alınan komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir. 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 Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

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.

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 akışlarının 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 kar 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. 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.

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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 2023 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 Aralık 2020 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 için 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 konjonktürü 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.

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 verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, yakın izlemede olması, gecikme gün sayısının 30 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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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 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 (TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, 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 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan 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 2023 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 ÖDÜNÇ 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 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).Tekerar 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.

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 (Devamı)

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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 287.192 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan 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 zimni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

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

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 yansıtmıştır.

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 2023 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 137.392 TL’dir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmî 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 94.366 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 94.366 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Mart 2023 itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 30.850 TL’dir (31 Aralık 2022: 28.175 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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

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 30 Haziran 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.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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 Karamamelerde 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 Mart 2023 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 muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 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 belirlenmişti. 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 alınmaktadır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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 takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

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

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

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

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 20.01.2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir. Vergi Usul Kanunu’nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. Maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerlendirme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlendirilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 5 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. 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 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %25 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide 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 vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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;

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 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 değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 16.611.520 TL (31 Aralık 2022: 15.901.345 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %12,39’dur (31 Aralık 2022: %15,42). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Cekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.650.000	2.650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.297.860	2.297.860
Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.301.920	3.673.072
Kâr	4.838.352	3.840.272
Net Dönem Karı	998.080	3.840.272
Geçmiş Yıllar Karı	3.840.272	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye	13.088.132	12.461.204
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	364.557	282.676
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	121.535	98.174
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	399.344	342.454
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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	-	-
Ötek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	885.436	723.304
Çekirdek Sermaye Toplamı	12.202.696	11.737.900
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.352.265	2.257.081
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	2.352.265	2.257.081
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.554.961	13.994.981
KATKI SERMAYE		
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)	779.114	615.573
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.079.114	1.915.573
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.079.115	1.915.574
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16.634.076	15.910.555

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	16.634.076	15.910.555
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	22.556	9.210
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeyen Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16.611.520	15.901.345
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	134.039.908	103.126.415
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,10	11,38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,86	13,57
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,39	15,42
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,60	6,88
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	779.114	615.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	779.114	615.573
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katılı 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	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	%16,25
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
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 2023 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)

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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katki 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	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
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	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	Katılı 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)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	% 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	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.623 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.080 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.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125’in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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 olduğunu	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	729 Milyon TL
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.186 Milyon TL
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın 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.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer 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 olduğunu	7.maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Bilanço özkaynaklar değeri	12.036.575	11.378.445
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	(121.535)	(98.174)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(399.344)	(342.454)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	779.114	615.573
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	2.352.265	2.257.081
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(22.556)	(9.210)
Diğer	687.001	800.084
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	16.611.520	15.901.345

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 metod kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı “Riske Maruz Değer” (“RMD”) hesaplanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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
31.03.2023	19,1387	20,7958	12,7492	2,7779	1,8370	20,9022	13,9990	1,8184	23,6589	5,0602	14,2410
30.03.2023	19,1146	20,8595	12,7541	2,7868	1,8366	20,8828	13,9877	1,8278	23,6674	5,0540	14,2570
29.03.2023	19,0850	20,6688	12,6888	2,7609	1,8236	20,7076	13,9074	1,8215	23,4953	5,0445	14,2590
28.03.2023	19,0527	20,6357	12,6995	2,7560	1,8309	20,6367	13,8411	1,8233	23,4841	5,0353	14,3980
27.03.2023	19,0368	20,5196	12,5791	2,7405	1,8226	20,7297	13,7579	1,8017	23,3598	5,0302	14,3310
24.03.2023	19,0185	20,4427	12,5670	2,7301	1,8138	20,6602	13,6638	1,8014	23,2460	5,0247	14,4310

- 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
18,9509	20,2748	12,5941	2,7097	1,7977	20,4362	13,7029	1,7892	22,9969	5,0091	14,0556

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(***)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.828.925	11.408.494	3.578.640	20.816.059
Bankalar	1.738.759	3.973.711	2.744.486	8.456.956
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.381.840	2.381.840
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	315.175	3.377.311	-	3.692.486
Krediler ^(*)	27.848.203	25.925.212	846	53.774.261
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.749.707	-	-	2.749.707
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	989	989
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	48.510	10.180	136.446	195.136
Toplam Varlıklar	38.529.279	44.694.908	8.843.247	92.067.434
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	42.073	5.339	26.486	73.898
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	27.111.071	41.499.684	8.361.532	76.972.287
Para Piyasalarına Borçlar	104.973	6.262.631	-	6.367.604
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.380.410	2.003.490	-	4.383.900
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	828.994	339.254	94.459	1.262.707
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(****)	3.216.877	265.302	6.234	3.488.413
Toplam Yükümlülükler	33.684.398	50.375.700	8.488.711	92.548.809
Net Bilanço Pozisyonu	4.844.881	(5.680.792)	354.536	(481.375)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(**)	(4.783.034)	4.704.972	-	(78.062)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4.704.972	-	4.704.972
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.783.034	-	-	4.783.034
Gayrinakdi Krediler	10.553.190	11.641.615	1.563.176	23.757.981
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764

(*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 141.401 TL tutarındaki döviz 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 % 81'i Altın, % 2'si GBP, % 3'ü CHF ve kalan %14'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 84'ü Altın, % 2'si GBP, % 3'ü CHF ve kalan %11'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

(****) Karşılıklar ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 76.341 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2022: 52.341 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 2023 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.

2023 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	144,10	02.01.2023	92,95	28.03.2023
YP	346,09	23.02.2023	206,29	19.03.2023

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	38.062.941	24.797.486
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	62.520.089	28.037.524	6.259.364	2.920.727
İstikrarlı mevduat	5.903.383	-	295.169	-
Düşük istikrarlı mevduat	56.616.706	28.037.524	5.964.195	2.920.727
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.123.323	34.650.694	43.808.530	15.914.466
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	91.123.323	34.650.694	43.808.530	15.914.466
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	55.126.316	27.959.815	8.323.597	6.197.433
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.562.846	4.862.697	5.509.348	4.862.697
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.213.238	776.962	446.737	218.728
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	47.350.232	22.320.156	2.367.512	1.116.008
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	208.769.728	90.648.033	58.391.491	25.032.626
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	28.207.736	15.170.704	19.498.850	12.622.744
Diğer nakit girişleri	5.566.118	2.966.694	5.566.118	2.966.694
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	33.773.854	18.137.398	25.064.968	15.589.438
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	38.062.941	24.797.486
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	33.326.522	9.443.187
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	114	263

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.12.2022	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	35.399.664	20.894.954
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54.779.081	30.878.410	5.491.139	3.199.219
İstikrarlı mevduat	5.247.141	-	262.357	-
Düşük istikrarlı mevduat	49.531.940	30.878.410	5.228.782	3.199.219
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	47.951.276	26.986.674	7.527.606	6.128.931
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.782.112	4.479.030	4.828.082	4.479.030
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.738.426	1.829.199	677.987	615.979
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	40.430.738	20.678.445	2.021.537	1.033.922
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	180.093.642	88.962.571	49.319.064	23.260.195
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.309.625	14.469.279	17.867.325	12.302.886
Diğer nakit girişleri	4.893.249	2.500.647	4.893.249	2.500.647
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	30.202.874	16.969.926	22.760.574	14.803.533
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	35.399.664	20.894.954
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26.558.490	8.456.663
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	133	247

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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
Cari Dönem 31.03.2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.342.860	15.459.365	-	-	-	-	-	25.802.225
Bankalar	9.807.490	3.588.202	-	-	-	-	-	13.195.692
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	245.907	2.135.933	-	-	2.381.840
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	155.726	397.821	3.693.640	13.301.803	2.177.614	76.341	19.802.945
Verilen Krediler (***)	-	5.345.784	23.206.830	75.295.681	52.387.327	14.742.038	252.992	171.230.652
İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.755.862	3.288.470	-	6.044.332
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4.007.709	4.007.709
Toplam Varlıklar (*)	20.150.350	24.349.077	23.604.651	79.235.228	70.580.925	20.208.122	4.337.042	242.465.395
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.206.458	968.353	-	-	-	-	-	5.174.811
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	37.308.372	91.836.576	42.827.443	19.712.984	84.382	-	-	191.769.757
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.009.512	3.069.162	4.241.174	1.193.316	-	-	10.513.164
Para Piyasalarından Borçlar	-	6.464.392	-	-	-	-	-	6.464.392
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhafaza Borçları	-	-	-	-	-	-	6.546.260	6.546.260
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	1.374.647	20.622.364	21.997.011
Toplam Yükümlülükler	41.514.830	101.278.833	45.896.605	23.954.158	1.277.698	1.374.647	27.168.624	242.465.395
Likidite Açığı	(21.364.480)	(76.929.756)	(22.291.954)	55.281.070	69.303.227	18.833.475	(22.831.582)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(51.109)	(26.953)	-	-	-	-	(78.062)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.236.429	2.468.543	-	-	-	-	4.704.972
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.287.538	2.495.496	-	-	-	-	4.783.034
Gayrinakdi Krediler	8.954.172	2.510.528	4.525.752	23.266.655	9.001.847	1.951.524	-	50.210.478

(*) 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 satırda gösterilmektedir.

(****) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem								
31.12.2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.739.314	14.214.562	-	-	-	-	-	24.953.876
Bankalar	10.393.954	2.856.612	-	-	-	-	-	13.250.566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.133.604	-	-	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30.499	627.092	3.681.833	13.146.001	2.272.531	52.341	19.810.297
Verilen Krediler(***)	-	11.892.416	22.170.993	48.174.367	47.655.682	14.684.515	280.295	144.858.268
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.037.537	3.286.406	-	5.323.943
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.013.036	3.013.036
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	21.133.268	28.994.089	22.798.085	51.856.200	64.972.824	20.243.452	3.345.672	213.343.590
Yükümlülükler								
Ozel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.139.193	654.156	-	-	-	-	-	4.793.349
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	34.372.356	76.477.299	46.038.191	11.347.111	110.892	-	-	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.854.424	3.357.591	2.184.951	1.507.811	-	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.555.999	-	-	-	-	-	7.555.999
İhrac Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.059.991	2.059.991
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	1.341.748	19.341.877	20.683.625
Toplam Yükümlülükler	38.511.549	87.541.878	49.395.782	13.532.062	1.618.703	1.341.748	21.401.868	213.343.590
Likidite Açığı	(17.378.281)	(58.547.789)	(26.597.697)	38.324.138	63.354.121	18.901.704	(18.056.196)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(40.199)	-	-	-	-	-	(40.199)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.852.449	-	-	-	-	-	7.852.449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.892.648	-	-	-	-	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	7.551.694	3.602.090	4.642.768	18.453.750	9.017.797	1.923.383	-	45.191.482

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

(**) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayrıntıya geçmeyen, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer varlık hesapları; bilanço yapıyı oluşturan 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 2023 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 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 5,03'dür (31 Aralık 2022: %5,39). 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 ^(*) 31.03.2023	Önceki Dönem ^(*) 31.12.2022
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	229.703.495	201.004.200
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(840.495)	(665.966)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	228.863.000	200.338.234
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.776	9.749
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	47.906	42.533
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	52.682	52.282
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.334.688	6.848.604
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminathı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.334.688	6.848.604
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	53.165.198	45.415.562
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	53.165.198	45.415.562
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	14.450.024	13.603.083
Toplam risk tutarı	287.436.639	252.675.595
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	5,03	5,39

(*) 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 30 Haziran 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 2023 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 bulunmaktadır. Risk yönetim politikaları ve prosedürleri, önemli riskler bazında oluşturulan banka yönetmelikleri, bankamızda çalışan tüm personelin erişebileceği şekildedir.

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Yükümlülüğü Cari Dönem 31.03.2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	124.579.163	98.465.952	9.966.333
2	Standart yaklaşım	124.579.163	98.465.952	9.966.333
3	İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	166.010	108.268	13.281
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	166.010	108.268	13.281
6	İşsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	870.324	918.455	69.626
17	Standart yaklaşım	870.324	918.455	69.626
18	İşsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	8.424.411	3.633.740	673.953
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.424.411	3.633.740	673.953
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	134.039.908	103.126.415	10.723.193

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	341.813	96.894	462.086	86.498	987.291
Bireysel Krediler	94.395	13.590	6.310	766	115.061
Toplam	436.208	110.484	468.396	87.264	1.102.352

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.536.812 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem 31.12.2022	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	165.929	19.596	488.005	140.860	814.390
Bireysel Krediler	79.287	16.686	3.208	238	99.419
Toplam	245.216	36.282	491.213	141.098	913.809

(*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.472.544 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 toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

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

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

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

1. İDD (İşsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 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 2023 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 2023 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 bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	343.984	5.000.878	1.292.747	25.257	6.662.866
Kar Payları Giderleri	(1.335.670)	(3.232.670)	(576.493)	(20.706)	(5.165.539)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(991.686)	1.768.208	716.254	4.551	1.497.327
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	42.190	97.542	-	27.871	167.603
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	213.140	-	213.140
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	1.240.665	-	2.743	1.243.408
Beklenen Zarar Karşılıkları	(50.490)	(746.100)	-	(147.425)	(944.015)
Diğer Giderler	-	(32.231)	-	(1.339.939)	(1.372.170)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(999.986)	2.328.084	929.394	(1.452.199)	805.293
Vergi Karşılığı	-	-	-	(192.787)	(192.787)
Net Dönem Karı / Zararı	(999.986)	2.328.084	929.394	(1.259.412)	998.080
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	2.381.840	-	2.381.840
Bankalar	-	-	13.196.518	-	13.196.518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	19.802.945	-	19.802.945
Krediler(**)	10.854.856	158.449.731	1.926.065	-	171.230.652
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	6.044.332	-	6.044.332
Türev Finansal Varlıklar	-	-	560	-	560
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	29.808.448	29.808.448
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	10.854.856	158.449.731	43.352.360	29.808.448	242.465.395
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	81.183.868	115.760.700	-	-	196.944.568
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	92.649	-	92.649
Alınan Krediler	-	-	10.513.164	-	10.513.164
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	6.464.392	-	6.464.392
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	1.729.678	1.729.678
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	14.684.369	14.684.369
Özkaynaklar	-	-	-	12.036.575	12.036.575
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	81.183.868	115.760.700	17.070.205	28.450.622	242.465.395

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 bölümlerine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	174.242	2.160.121	1.560.046	9.985	3.904.394
Kâr 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)
Net Dönem Karı / Zararı	(343.774)	1.278.003	1.175.542	(915.340)	1.194.431
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	2.133.604	-	2.133.604
Bankalar	-	-	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	19.810.297	-	19.810.297
Krediler(**)	9.316.981	135.071.172	470.115	-	144.858.268
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	5.323.943	-	5.323.943
Türev Finansal Varlıklar	-	-	14.471	-	14.471
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	27.951.587	27.951.587
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	9.316.981	135.071.172	41.003.850	27.951.587	213.343.590
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	72.592.476	100.546.722	-	-	173.139.198
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	62.998	-	62.998
Alınan Krediler	-	-	9.904.777	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.555.999	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.166.009	2.166.009
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	9.136.164	9.136.164
Özkaynaklar	-	-	-	11.378.445	11.378.445
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	72.592.476	100.546.722	17.523.774	22.680.618	213.343.590

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	126.434	813.998	121.498	827.299
T.C. Merkez Bankası(*)	4.869.930	19.568.135	6.189.305	17.634.063
Diğer	-	433.926	-	202.080
Toplam	4.996.364	20.816.059	6.310.803	18.663.442

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişi ve tüzel nitelikli hesaplar için ayrı ayrı % 20 seviyesine ulaşamayan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %5 komisyon uygulanması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50’nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.869.930	19.568.135	6.189.305	17.634.063
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	4.869.930	19.568.135	6.189.305	17.634.063

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4.739.562	4.362.303	134.657	10.334.683
Yurtdışı	-	4.094.653	-	2.781.980
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	4.739.562	8.456.956	134.657	13.116.663

3. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.365.513	2.121.486
Diğer Kar Payı ve Gelir Reeskontları	16.327	12.118
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2.381.840	2.133.604

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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	6.643.177	5.876.865
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	2.221.713	5.640.357
Toplam (*)	8.864.890	11.517.222

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Borçlanma Senetleri	19.889.237	19.892.250
Borsada İşlem Gören	19.889.237	19.892.250
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	76.341	52.341
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	76.341	52.341
Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	162.633	134.294
Toplam	19.802.945	19.810.297

(*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için ödediği 3.581 TL, 7.659 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş. ve 24.000 TL Katılım Finans Kefalet A.Ş. sermaye tahahhüdü olarak ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 7.659 TL Kredi Garanti Fonu, 3.581 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş ve 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş.).

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	14.218	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	430	130	111	142
Toplam	430	130	14.329	142

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.474	-	2.374	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.474	-	2.374	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	148.470	-	101.173	-
Toplam^(*)	150.944	-	103.547	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem 31.03.2023	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler ^(*)	138.123.138	1.343.307	539.288	656.200
İhracat Kredileri	30.686.668	7.726	-	-
İthalat Kredileri	78.864	-	-	-
İşletme Kredileri	86.458.109	1.219.521	539.288	656.200
Tüketici Kredileri	10.505.681	88.845	-	-
Kredi Kartları	135.584	762	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.837.020	-	-	-
Diğer ^(**)	7.421.212	26.453	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	3.460.818	21.775	1.995	76.599
Toplam	141.583.956	1.365.082	541.283	732.799

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

Önceki Dönem 31.12.2022	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler (*)	118.299.799	1.177.498	382.172	713.273
İhracat Kredileri	24.216.793	5.932	-	-
İthalat Kredileri	68.120	-	-	-
İşletme Kredileri	77.531.136	1.070.680	382.172	713.273
Tüketici Kredileri	9.022.405	76.370	-	-
Kredi Kartları	103.556	301	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	470.115	-	-	-
Diğer (**)	6.887.674	24.215	-	-
Diğer Alacaklar				
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	3.778.087	45.353	6.964	61.093
Toplam	122.077.886	1.222.851	389.136	774.366

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 31 Mart 2023 itibarıyla ilgili bakiyenin 36.525 TL (31 Aralık 2022: 36.525 TL) tutarındaki kısmı müşâreke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşâreke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	858.346	-	683.003	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	441.184	-	438.587

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	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	594.020	1.195.488	619.977	1.095.445
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	594.020	1.195.488	619.977	1.095.445

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	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	3	327.339	10.092	183.452
6 Ay - 12 Ay	11.283	266	3.703	11.816
1 - 2 Yıl	214.729	704.582	196.105	729.732
2 - 5 Yıl	368.005	20.466	50.014	14.235
5 Yıl ve Üzeri	-	142.835	360.063	156.210
Toplam	594.020	1.195.488	619.977	1.095.445

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	72.082	10.378.045	10.450.127
Konut Kredisi	2.391	9.249.989	9.252.380
Taşıt Kredisi	7.244	804.560	811.804
İhtiyaç Kredisi	62.447	323.496	385.943
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	133.667	47	133.714
Taksitli	31.112	-	31.112
Taksitsiz	102.555	47	102.602
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	14.709	129.690	144.399
Konut Kredisi	-	18.832	18.832
Taşıt Kredisi	4	3.527	3.531
İhtiyaç Kredisi	14.705	107.331	122.036
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.625	7	2.632
Taksitli	935	-	935
Taksitsiz	1.690	7	1.697
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	223.083	10.507.789	10.730.872

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.12.2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	29.231	8.971.697	9.000.928
Konut Kredisi	4.682	7.945.631	7.950.313
Taşıt Kredisi	7.200	712.313	719.513
İhtiyaç Kredisi	17.349	313.753	331.102
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	101.677	42	101.719
Taksitli	25.743	14	25.757
Taksitsiz	75.934	28	75.962
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.798	94.049	97.847
Konut Kredisi	-	14.546	14.546
Taşıt Kredisi	-	3.128	3.128
İhtiyaç Kredisi	3.798	76.375	80.173
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.131	7	2.138
Taksitli	701	-	701
Taksitsiz	1.430	7	1.437
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	136.837	9.065.795	9.202.632

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.03.2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.503.233	964.259	2.467.492
İşyeri Kredileri	1.488	29.633	31.121
Taahhüt Kredileri	1.501.745	934.626	2.436.371
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	971	60.980	61.951
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	971	60.980	61.951
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.504.204	1.025.239	2.529.443

Önceki Dönem 31.12.2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.262.469	1.102.386	2.364.855
İşyeri Kredileri	1.831	36.212	38.043
Taahhüt Kredileri	1.260.638	1.066.174	2.326.812
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.132	59.218	60.350
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	1.132	59.218	60.350
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.263.601	1.161.604	2.425.205

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Yurtiçi Krediler	139.772.372	119.721.638
Yurtdışı Krediler	889.561	851.104
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3.561.187	3.891.497
Toplam (*)	144.223.120	124.464.239

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.852	6.432
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30.998	94.372
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.614.653	1.494.642
Toplam	1.653.503	1.595.446

g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

g.1) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	409.505	390.087	189.351	179.909
1-5 Yıl Arası	25.224.660	20.539.188	16.491.827	14.005.363
5 Yıldan Fazla	8.478.360	7.124.794	8.160.207	7.050.052
Toplam	34.112.525	28.054.069	24.841.385	21.235.324

g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	34.112.525	24.841.385
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(6.058.456)	(3.606.061)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	28.054.069	21.235.324

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 121.154 TL'dir (31 Aralık 2022: 167.624 TL).

ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.03.2023	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Dönem İçinde İntikal (+)	39.360	897	42.926
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	21.623	121.235
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	21.623	121.235	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	7.908	2.948	41.573
Satılan ^(**) (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	33.163	76.642	1.796.690
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	7.852	30.998	1.614.653
Bilançodaki Net Bakiyesi	25.311	45.644	182.037

(*) 38.694 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

(**) Banka'nın donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolardan çıkarılmış olan tutardır.

Önceki Dönem 31.12.2022	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	41.467	391.196	1.266.313
Dönem İçinde İntikal (+)	283.521	26.482	311.004
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	263.830	464.576
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	263.830	464.576	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	37.824	38.627	348.775
Satılan (-)	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	6.432	94.372	1.494.642
Bilançodaki Net Bakiyesi	16.902	83.933	179.460

(*) 45.171 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem 31.03.2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	321.892
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	-	314.133
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	7.759

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem 31.12.2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316.515
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	-	302.296
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	14.219

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	25.311	45.644	182.037
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	33.163	76.642	1.796.690
Karşılık Tutarı (-)	7.852	30.998	1.614.653
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	25.311	45.644	182.037
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	16.902	83.933	179.460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	23.334	178.305	1.674.102
Karşılık Tutarı (-)	6.432	94.372	1.494.642
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16.902	83.933	179.460
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 İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.443	4.706	26.857
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	3.255	8.047	254.090
Karşılık Tutarı (-)	812	3.341	227.233
Önceki Dönem (Net)	1.108	8.692	26.287
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.592	18.930	234.022
Karşılık Tutarı (-)	484	10.238	207.735

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla 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.

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Borçlanma Senetleri	6.044.332	5.323.943
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	6.044.332	5.323.943
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	6.044.332	5.323.943

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerinin yıl içindeki hareketleri

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 6.044.332 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.323.943 TL).

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Dönem Başındaki Değer	5.323.943	1.327.957
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	31.374	264.482
Yıl İçindeki Alımlar (*)	689.015	3.731.504
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	6.044.332	5.323.943

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 287.192 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Dönem Başı Net Defter Değeri	274.644	307.881
Dönem İçi Değişimler (Net)	12.548	(33.237)
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	287.192	274.644

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 211.753 TL'si (31 Aralık 2022: 211.940 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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 yayımlanan 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 yayımlanan 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 ^(*)	5.707.934	458	-	270.080	-	60	55	-	-
2 ^(*)	131	120	-	45	-	3	30	-	-

(*) 31 Mart 2023 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Dönem Başı Değeri	515	430
Dönem İçi Hareketler	63	53
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	63	85
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	578	515
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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

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

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

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	393.654	273.376	49.622	152.781	-	869.433
Birikmiş Amortisman (-)	-	115.610	81.850	22.424	54.607	-	274.491
Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	40.473	7.374	43.938	23.361	-	115.146
Maliyet	-	52.782	19.811	49.612	30.888	-	153.093
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	12.309	12.437	5.674	7.527	-	37.947
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	446.436	293.187	99.234	183.669	-	1.022.526
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	127.919	94.287	28.098	62.134	-	312.438
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	318.517	198.900	71.136	121.535	-	710.088

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.03.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	492.286	92.942	399.344	426.161	83.707	342.454
Toplam	492.286	92.942	399.344	426.161	83.707	342.454

- 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 yönteme 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 değerlendirilen 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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2.534.652 TL (31 Aralık 2022: 993.620 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 1.440.220 TL (31 Aralık 2022: 1.781.640 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 1.094.432 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 788.020 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31.03.2023	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	2.487.771	-	-	-	-	-	-	-	2.487.771
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	779.390	18.382.416	3.694.577	1.767.089	1.258	10.099.471	-	34.724.201
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	12.389.184	-	-	-	-	-	-	-	12.389.184
Resmî Kuruluşlar	580.732	-	-	-	-	-	-	-	580.732
Ticari Kuruluşlar	7.477.753	-	-	-	-	-	-	-	7.477.753
Diğer Kuruluşlar	197.674	-	-	-	-	-	-	-	197.674
Ticari ve Diğer Kur.	465	-	-	-	-	-	-	-	465
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.132.560	-	-	-	-	-	-	-	4.132.560
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	719	-	-	-	-	-	-	-	719
Yurtdışı Bankalar	4.131.766	-	-	-	-	-	-	-	4.131.766
Katılım Bankası	75	-	-	-	-	-	-	-	75
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	19.704.543	19.704.543	39.636.698	7.955.927	2.391.627	23.438	586.900	-	70.299.133
Resmî Kuruluşlar	13.357.918	-	6.191.741	522.293	54.144	2.671	-	-	20.128.767
Ticari Kuruluşlar	6.210.467	-	30.071.819	7.432.054	2.337.216	10.223	586.336	-	46.648.115
Diğer Kuruluşlar	136.158	-	2.374.772	1.580	267	10.544	564	-	2.523.885
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	34.734	-	-	-	-	-	34.734
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	963.632	-	-	-	-	-	963.632
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	9.045.813	-	-	-	-	-	-	-	9.045.813
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.045.509	10.789.199	147.171	-	250.426	1.669.352	-	13.901.657
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	13.402.984	-	-	-	-	-	-	-	13.402.984
Yurtiçinde Yer. Tüz.K	12.766.489	-	-	-	-	-	-	-	12.766.489
Yurtdışında Yer Tüz	562.597	-	-	-	-	-	-	-	562.597
Bankalar ve Katılım Bankaları	73.898	-	-	-	-	-	-	-	73.898
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	73.892	-	-	-	-	-	-	-	73.892
Katılım Bankaları	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	9.355.867	15.958.848	7.676.961	5.644	-	12.735	-	33.010.055
Resmî Kuruluşlar	-	-	302.325	-	-	-	-	-	302.325
Ticari Kuruluşlar	-	9.325.848	15.253.919	7.539.350	5.644	-	8.406	-	32.113.167
Diğer Kuruluşlar	-	25.298	342.757	157.611	-	-	4.329	-	509.995
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	79.847	-	-	-	-	-	79.847
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	4.721	-	-	-	-	-	-	4.721
IX. Kıymetli Maden DH	4.189.078	-	3.026.260	339.462	55.623	-	73.347	-	7.683.770
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	41.514.830	30.885.309	87.793.421	19.814.098	4.219.983	275.122	12.441.805	-	196.944.568

(*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 28.771.116 TL TCMB Kur Korunmalı Katılma Hesabı, 12.187.194 TL Hazine Kur Korunmalı Katılma Hesabı ve 1.826.061 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	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	3.157.181	-	-	-	-	-	-	-	3.157.181
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.109.309	20.384.240	1.164.467	780.322	1.221	5.114.040	-	28.553.599
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	13.758.914	-	-	-	-	-	-	-	13.758.914
Resmi Kuruluşlar	242.590	-	-	-	-	-	-	-	242.590
Ticari Kuruluşlar	9.249.982	-	-	-	-	-	-	-	9.249.982
Diğer Kuruluşlar	112.603	-	-	-	-	-	-	-	112.603
Ticari ve Diğer Kur. Bankalar ve Katılım Bankaları	20.660	-	-	-	-	-	-	-	20.660
TCMB	4.133.079	-	-	-	-	-	-	-	4.133.079
Yurtiçi Bankalar	291	-	-	-	-	-	-	-	291
Yurtdışı Bankalar	690	-	-	-	-	-	-	-	690
Katılım Bankası	4.132.074	-	-	-	-	-	-	-	4.132.074
Diğer	24	-	-	-	-	-	-	-	24
IV. Katılma Hesapları- TP	-	20.007.109	32.682.191	5.022.993	1.449.717	65.648	748.875	-	59.976.533
Resmi Kuruluşlar	-	13.083.148	721.929	3.851.938	51.323	2.576	-	-	17.710.914
Ticari Kuruluşlar	-	6.875.077	29.914.497	1.138.904	1.398.141	47.325	748.071	-	40.122.015
Diğer Kuruluşlar	-	48.884	1.391.609	32.151	253	15.747	804	-	1.489.448
Ticari ve Diğer Kur. Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	654.156	-	-	-	-	-	654.156
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	7.899.340	-	-	-	-	-	-	-	7.899.340
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.582.540	8.749.485	125.947	-	248.468	1.943.881	-	12.650.321
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	10.149.564	-	-	-	-	-	-	-	10.149.564
Yurtiçinde Yer. Tüz K	9.297.062	-	-	-	-	-	-	-	9.297.062
Yurtdışında Yer Tüz Bankalar ve Katılım Bankaları	846.388	-	-	-	-	-	-	-	846.388
TCMB	6.114	-	-	-	-	-	-	-	6.114
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	6.113	-	-	-	-	-	-	-	6.113
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	6.484.676	13.668.959	10.159.883	17.361	-	11.341	-	30.342.220
Resmi Kuruluşlar	-	952	203.478	-	-	-	-	-	204.430
Ticari Kuruluşlar	-	6.441.267	13.003.990	10.028.864	17.361	-	7.136	-	29.498.618
Diğer Kuruluşlar	-	6.612	336.809	131.019	-	-	4.205	-	478.645
Ticari ve Diğer Kur. Bankalar ve Katılım Bankaları	-	35.845	124.682	-	-	-	-	-	160.527
IX. Kıymetli Maden DH	3.546.550	-	2.986.678	16.268	37.973	-	64.057	-	6.651.526
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	38.511.549	29.183.634	78.471.553	16.489.558	2.285.373	315.337	7.882.194	-	173.139.198

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22.216.406 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 10.167.641 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 1.710.983 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	18.848.811	12.569.522	47.836.601	44.932.868
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	10.156.478	7.239.479	27.053.588	24.471.301
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	8.692.333	5.330.043	20.783.013	20.461.567
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalama kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 2.887.589 TL ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 100.865.503 TL'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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	1.935	1.223
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) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	250.050	421.661	150.067	1.300.767
Vekale Kredileri	-	312.660	-	297.209
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	5.704.765	-	5.380.808	-
Diğer	174.450	3.649.578	191.652	2.584.274
Toplam	6.129.265	4.383.899	5.722.527	4.182.250

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	6.129.264	1.563.745	5.722.527	2.405.748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.820.155	-	1.776.502
Toplam	6.129.264	4.383.900	5.722.527	4.182.250

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.985.588	461.140	5.566.519	1.369.438
Orta ve Uzun Vadeli	143.676	3.922.760	156.008	2.812.812
Toplam	6.129.264	4.383.900	5.722.527	4.182.250

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %81,40'ı, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	96.788	6.367.604	57.003	7.498.996
Mali Kurum ve Kuruluşlar	96.788	6.367.604	57.003	7.498.996
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	96.788	6.367.604	57.003	7.498.996

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	92.649	-	62.998
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	92.649	-	62.998

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7.140	6.866	43.715	24.347
1-5 Yıl Arası	191.658	150.518	130.103	100.305
5 Yıldan Fazla	544.130	268.113	422.202	211.294
Toplam	742.928	425.497	596.020	335.946

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 19.172 TL'dir (31 Aralık 2022: 23.278 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 1.004.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde ayrılmış olan, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 404.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 984.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde olmak üzere toplam 1.004.000 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 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 835.653 TL'lik (31 Aralık 2022: 701.266 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 2.271 TL (31 Aralık 2022: 632 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 322 TL (31 Aralık 2022: 213 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 86.834 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 86.915 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

c) 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 2023 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 19.983 TL (tam TL) (31 Aralık 2022: 15.371 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 hesaplanmış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
İskonto oranı (%)	%9,20	%9,20
Enflasyon	%8,66	%8,66

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
1 Ocak itibarıyla	125.764	26.259
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	-	266.967
Dönem İçinde Ödenen	11.628	(834)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(166.628)
Dönem Sonu Değeri	137.392	125.764

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 30.850 TL'dir (31 Aralık 2022: 28.175 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 Mart 2023 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 500 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 500 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL'dir (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.301.677	1.338.031
Menkul Sermaye İradı Vergisi	44.872	46.059
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.267	876
BSMV	51.904	51.030
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.702	6.512
Ödenecek Katma Değer Vergisi	19.053	15.992
Diğer	10.552	26.404
Toplam	1.436.027	1.484.904

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	524	20
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	741	-
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	723	764
İşsizlik Sigortası - İşveren	1.441	1.526
Diğer	-	-
Toplam	3.429	2.310

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.374.647	-	1.341.748	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	2.740.318	-	2.597.654
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.374.647	2.740.318	1.341.748	2.597.654

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	2.740.318	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Krediler ^(*)	-	2.740.318	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.374.647	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.374.647	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.374.647	2.740.318	1.341.748	2.597.654

(*) 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.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.650.000	2.650.000
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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 (Devamı)

- 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	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	2.241.303	(159.301)	2.540.848	(117.971)
Değerleme Farkı	2.935.615	(159.301)	3.348.782	(117.971)
Ertelemiş Vergi Etkisi	(694.312)	-	(807.934)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2.241.303	(159.301)	2.540.848	(117.971)

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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1.679.025	720.578
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1.273.229	748.093
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	141.791	95.161
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	633.821	544.655
Diğer Cayılamaz Taahhütler	965.374	721.459
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	549	458
Toplam	4.693.789	2.830.404

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 228.412 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 218.066 TL).

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

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Teminat Mektupları	43.597.280	37.944.687
Banka Kredileri	64.278	74.133
Akreditifler	5.677.253	5.650.939
Diğer Garanti ve Kefaletler	871.667	1.521.723
Toplam	50.210.478	45.191.482

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

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Geçici Teminat Mektupları	3.009.696	2.854.152
Kesin Teminat Mektupları	22.478.797	19.331.234
Avans Teminat Mektupları	5.938.818	4.777.857
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	466.050	429.313
Diğer Teminat Mektupları	11.703.919	10.552.131
Toplam	43.597.280	37.944.687

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.700.504	10.548.853
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.353.366	500.931
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.347.138	10.047.922
Diğer Gayrinakdi Krediler	38.509.974	34.642.629
Toplam	50.210.478	45.191.482

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.03.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	3.738.366	800.504	1.781.676	346.216
Kısa Vadeli Kredilerden	2.248.495	450.087	740.379	63.184
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.476.438	350.417	1.018.881	283.032
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	13.433	-	22.416	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.03.2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	7.653	29.208	10.675	1.071
Yurtdışı Bankalardan	-	441	-	1.274
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	7.653	29.649	10.675	2.345

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.03.2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	13.564	-	10.221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.068.787	44.141	1.414.656	41.681
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	84.521	44.432	-	33.468
Toplam	1.153.308	102.137	1.414.656	85.370

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023		Önceki Dönem 31.03.2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	65.143	57.558	66.996	10.774
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	65.143	34.429	66.996	10.209
Yurtdışı Bankalara	-	23.129	-	565
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	269.855	47.480	178.277	36.157
Toplam	334.998	105.038	245.273	46.931

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 269.855 TL (31 Mart 2022: 178.277 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Katılma Hesapları					Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
Hesap Adı						
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	55.245	-	-	-	55.245
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	34.629	690.160	76.907	74.122	219.596	1.095.414
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	317.421	150.472	81.748	1.846	-	551.487
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	267.134	1.758.826	387.064	138.088	21.854	2.572.966
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	3.467	101.227	583	499	18	105.794
Toplam	622.651	2.755.930	546.302	214.555	241.468	4.380.906
Yabancı Para						
Bankalar	12	376	-	-	-	388
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	2.532	26.241	447	625	6.616	36.461
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	1	3	-	-	-	4
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	236	4.996	8.622	17	4	13.875
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	38.538	81.499	69.812	33	34	189.916
Kıymetli Maden Depo	2.035	-	-	-	-	2.035
Toplam	43.354	113.115	78.881	675	6.654	242.679
Genel Toplam	666.005	2.869.045	625.183	215.230	248.122	4.623.585

Önceki Dönem 31.03.2022	Katılma Hesapları					Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	
Hesap Adı						
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
Toplam	143.457	820.285	197.551	55.470	36.527	1.253.290
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	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
Toplam	6.776	86.584	10.280	1.154	33.955	138.749
Genel Toplam	150.233	906.869	207.831	56.624	70.482	1.392.039

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bulunmaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.03.2022
Kar	1.580.181	1.586.292
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.416	1.432
Türev Finansal İşlemlerden Kar	146.660	74.311
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.429.105	1.510.549
Zarar (-)	1.367.041	1.559.593
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.680	756
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	80.278	22.965
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.285.083	1.535.872
Net	213.140	26.699

a. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.03.2022
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	66.382	51.346
Toplam	66.382	51.346

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.03.2022
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	1.239.691	276.249
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	560	6.962
Haberleşme Giderleri Karşılığı	1.645	1.492
Çek Karnesi Bedelleri	188	172
Diğer	1.324	2.567
Toplam	1.243.408	287.442

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 180.136 TL'si katılma hesapları karşılık iptalleri (31 Mart 2022 : 90.718 TL), 3 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptalleri (31 Mart 2022 : 11.306 TL) ve 1.022.708 TL'si kredi ile serbest karşılık iptallerinden (31 Mart 2022: 56.235 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.03.2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	944.015	448.737
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	522.175	192.545
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	193.923	65.104
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	227.917	191.088
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	22.469	108.180
Toplam	966.484	556.917

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 31.03.2023	Önceki Dönem 31.03.2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11.628	3.188
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.232	19.781
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.235	5.766
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	141.361	64.893
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	728	369
Bakım ve Onarım Giderleri	21.459	3.206
Reklam ve İlan Giderleri	19.209	10.954
Diğer Giderler	99.965	50.364
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	31
Diğer (*)	731.884	49.285
Toplam	935.340	142.944

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 65.582 TL (31 Mart 2022 23.727 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 34.856 TL (31 Mart 2022 13.357 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden 600.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31.03.2023	Önceki Dönem 31.03.2022
Net Kar Payı Geliri	1.497.327	2.101.272
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	167.603	66.311
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	213.140	26.699
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.243.408	287.442
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	944.015	448.737
Diğer Karşılık Giderleri (-)	22.469	108.180
Personel Giderleri	414.361	183.544
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	935.340	142.944
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	805.293	1.598.319

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2022: 403.888 TL), ertelenmiş vergi geliri 192.787 TL (31 Mart 2022: 187.237 TL gider).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 998.080 TL'dir (31 Mart 2022: 1.194.431 TL net kar).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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 2022: 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
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.474	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

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	5.200.000	4.050.000	284.791	484.397	-	-
Dönem Başı	5.200.000	5.200.000	215.588	284.791	-	-
Dönem Sonu	269.855	178.277	1.379	5.000	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

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	-	-	5.928.040	1.708.791	-	-
Dönem Sonu	-	-	9.488.006	5.928.040	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 5.736 TL'dir (31 Aralık 2022: 12.688 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ödenmiş sermayesinin 4.700.000 TL nakden artırılması onaylanmış olup, sermaye artırımı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 1 Nisan 2023 tarihinde tescil edilerek, 3 Nisan 2023 tarih ve 10803 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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

2023 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonominin yoğun gündemi içerisinde yüksek enflasyonla mücadele, resesyon beklentileri, banka iflasları ve merkez bankalarının agresif sıkılaştırma adımları yer almıştır. Salgın döneminin etkileri halen hissedilmekte ve küresel ekonomiyi tehdit eden bir başka unsur olan savaş süreci de yakından takip edilmektedir. Rusya-Ukrayna savaşı, salgın sonrası küresel toparlanma sürecini olumsuz etkilemiştir. Diğer yandan ABD ve Avrupa'da ortaya çıkan bazı bankalardaki olumsuz süreçler küresel resesyon beklentilerini artırmıştır. Yılın ilk çeyreğinde ekonomi yönetimlerinin ana hedefi yüksek seyreden enflasyonla mücadele olurken, önde gelen merkez bankaları sıkılaştırıcı para politikalarına devam etmişlerdir. Enflasyonla mücadelenin sonuçlarına göre yılın ikinci yarısından sonra para politikalarında gevşeme yönlü aksiyonlar beklenmektedir.

2022 yılını büyüme hızındaki yavaşlama ile geçiren ABD ekonomisi 2023 yılının ilk çeyreğinde yaşanan banka iflasları nedeni ile resesyon endişesi taşıdığı bir sürecin içerisine girmiştir. ABD Merkez Bankası (FED) enflasyon ile mücadele etmek için 2022 yılının ilk çeyreğinden bu yana sıkılaştırma adımlarına devam etmektedir. FED, ilerleyen dönemde gelecek veriler ışığında enflasyonla mücadelede sıkı duruşun kararlı biçimde sürdürüleceği vurgusunda bulunmuştur. Önceki yılda yükseliş eğiliminde olan Dolar endeksi (DXY), 2023 yılının ilk çeyreğinde, faiz artırımlarına son verileceği beklentisinin etkisi ile dalgalı bir seyir izlemiştir. Diğer yandan, ABD'de işsizlik oranının 2022 yılının ortalarından yıl sonuna kadar izlediği dalgalı seyir 2023 yılının ilk çeyreğinde de devam ederken iş gücü piyasası yakından takip edilmiştir. FED enflasyonla mücadeleye odaklanırken, istihdam piyasasına zarar verilmemesi ve işsizlikte büyük artış olmadan iş gücü piyasasının soğutulabileceğine işaret etmiştir. FED'in önümüzdeki dönemde uygulayacağı para politikasının ABD ekonomisine etkilerinin yanı sıra, özellikle gelişmekte olan ülke ekonomilerine muhtemel etkileri de yakından takip edilmektedir.

Avrupa ekonomisi, yılın ilk çeyreğini manşet enflasyonda kısmi gevşemeye karşın yüksek seviyelerin korunduğu ve çekirdek enflasyonda ise rekor seviyelerin görüldüğü bir görünümde geçirmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) yüksek enflasyon ile mücadele etmek amacıyla uyguladığı sıkı para politikasına devam ederek faiz artırımları gerçekleştirmiş olup faiz artırımlarının devam edeceği ve bu yönde daha fazla adım atılması gerektiğini vurgulamıştır.

Türkiye'de enflasyonun kontrol altına alınması ve Türk Lirasının desteklenmesi politikasına bu yılın ilk çeyreğinde de devam edilmiştir. 2023 yılı ekonomi politikasının şekillenmesinde, ihracatta ve ekonomik büyümedeki istikrar önemli bir rol oynamıştır. Küresel ölçekli gelişmelerin olumsuz etkilerinden en az seviyede etkilenmek, enflasyon oranlarında görülen artışları kontrol altına almak ve Türk Lirasının desteklenmesi için çeşitli ekonomik programlar kararlılıkla uygulanmıştır. Önümüzdeki dönemde ekonomik büyümenin devam etmesi beklenirken, enflasyonda görülen yükseliş trendinin düşüşe geçtiği gözlenmiştir. Turizm sektörünün katkısı ile cari işlemler dengesindeki iyileşme sürecinin 2023 yılında da devam edeceği öngörülmektedir.

Ziraat Katılım Bankası, yurt içi ve yurt dışından temin ettiği kaynakları ekonomimize en fazla katma değer sağlayacak alanlara kanalize etmekte, katılım finans sisteminin derinleşmesine ve gelişmesine destek olmaktadır. Bu çerçevede bankamız her yıl katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payının artmasına destek olurken sektörde payını artırmaktadır. Toplanan fonlar, ana fonlama kaynağı olmayı sürdürmekte ve ağırlıklı olarak reel sektörün finansmanında kullanılmaktadır.

Bankamız, Ülkemizin daha fazla yerleşim biriminde katılım bankacılığı hizmetlerine ulaşmayı mümkün kılmak üzere, şubeleşmeye devam etmektedir. 2023 yılında 166. şubemizi açmanın haklı gururunu yaşarken, önümüzdeki dönemde verimlilik esasları çerçevesinde şubeleşmeye, müşteri odaklı bir anlayışla, tüm hizmet noktalarımızda, müşterilerimize etkin finansal çözümler sunmaya, katılım bankacılığı sektörünü ve ekonomimizi daha fazla desteklemeye devam edeceğiz.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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

Ziraat Katılım’ın toplam aktifleri bir önceki yılsonuna göre 2023 birinci çeyreğinde %14 artışla 242.5 milyar TL’ye ulaşırken, toplanan fonlar aynı döneme göre %14 artış ile 197 milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar %18 artışla 172.3 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım’ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 222.5 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2023 birinci çeyreğini 998 milyon TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2023 1. çeyrek itibarıyla yurt içinde 165, yurt dışında 1 olmak üzere 166 şubeye ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ TOPLAMDA 59,5 MİLYAR TL’ YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 2023 yılının birinci çeyreğinde 7 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 4,9 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 140 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 59,5 milyar TL hacme ulaşmıştır.

DEPREM BÖLGESİNE ACİL DESTEK FİNANSMANI BAŞLATTIK

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak 11 ilde meydana gelen ve asrın felaketi olarak nitelendirilen depremler nedeniyle etkilenen illerimizde küçük sanayi sitelerinde, organize sanayi bölgelerinde veya bunların dışında (işyeri kümelenmesi ve benzeri) faaliyet gösteren, iş yeri hasar gören ve bu durumunu ilgili resmi makamlardan belgeleyen işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile bankamız arasında “2023 Yılı Deprem Acil Destek Finansmanı” protokolü imzalandı. Kahramanmaraş, Gaziantep, Şanlıurfa, Diyarbakır, Adana, Adıyaman, Malatya, Osmaniye, Elazığ, Hatay ve Kilis illerinde faaliyet gösteren işletmelerin faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde sürdürülebilmesi amacıyla “Deprem Bölgesi İşletme Giderleri Destek Paketi” uygulamaya alındı.

TARIM FİNANSMANINI HAYATA GEÇİRDİK

Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda “Tarım Finansmanı” ürünümüzü hayata geçirdik. Devlet destekli tarım finansmanını Katılım Bankaları arasında uygulayan ilk banka olduk. Ülkemizde yapılan tarımsal üretim faaliyetlerinin gelişmesi amacıyla; tarım arazilerinin artması, hayvancılığın güçlenmesi, tarımda ithalatı minimize edip ihracatı maksimize ederek bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretim için her türlü finansman desteği sağlanacaktır. Katma değerli üretimi desteklemek ve tarım ekosisteminde sürdürülebilirliğe katkı sunmayı amaçlıyoruz.

KAHRAMANKAZAN ESNAFINA YANGIN DESTEĞİ SAĞLADIK

Ankara İli Kahramankazan İlçesinde yaşanan patlama ve yangından etkilenen ve bu durumunu ilgili resmi makamlardan belgeleyen KOSGEB veri tabanında kayıtlı ve aktif durumda, Türk Ticaret Kanununda tanımlı gerçek veya tüzel kişi statüsünde, KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile bankamız arasında “Ankara İli Kahramankazan İlçesi Acil Destek Finansman” uygulaması hayata geçirildi.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

EĞİTİM, DİJİTAL DÖNÜŞÜM VE TEKNOLOJİ DESTEK PAKETLERİ SAĞLADIK

Kredi Garanti Fonu (KGF) ile bankamız arasında salgın koşullarının işletmeler üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak ve yatırımları desteklemek amacıyla; “Personel giderlerini karşılamakta güçlük çeken özel öğretim kurumlarının işletme giderlerinin finansmanı amacıyla “Eğitim Destek Paketi”, imalat sanayiinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin dijital dönüşüm süreçlerinin tamamlanmasına yönelik finansman desteği sağlanması amacıyla “Dijital Dönüşüm Destek Paketi”, teknoloji geliştirme merkezlerinde faaliyette bulunan işletmelerin harcamalarının finanse edilmesi amacıyla “Teknoloji Destek Paketi” sağlandı.

YENİ KONUT VE KONUT İNŞAATI DESTEK PAKETLERİNİ UYGULAMAYA ALDIK

İnşaat sektöründe faaliyet gösteren, yeni konut finansman programı çerçevesinde yapacağı konut inşaatı kapsamında bankamızla garantörlük sözleşmesi imzalayan inşaat firmalarının işletme giderlerinin finansmanı amacıyla Yeni Konut Finansman Programı Destek Paketi, inşaat sektöründe faaliyet gösteren inşaat firmalarının işletme giderlerine yönelik finansman desteği sağlanması amacıyla Konut İnşaatı Destek Paketi, 2022 yılı öncesinde sözleşme imzalayan ve bu sözleşme kapsamındaki taahhütleri devam eden müteahhitlik/inşaat firmaları ve anılan sözleşmeler kapsamında alt yüklenicilik sözleşmesi imzalayan firmaların yararlanması amacıyla Yapım İşleri Destek Paketi ve orta gelir grubundaki müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla Yeni Evim Konut Finansmanı ürünü uygulamaya alındı.

GENÇ VE KADIN GİRİŞİMCİLERE ÖZEL DESTEK PAKETLERİ SUNDUK

Genç girişimciler başta olmak üzere tüm girişimcilerin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması sağlanarak yenilikçiliğin ve yüksek teknoloji üretiminin desteklenmesi amacıyla “Girişimci Destek Paketi” uygulamaya alındı. Mal ve hizmet üretimine, serbest meslek ya da ticari faaliyete yönelik yeni bir işyeri açmak isteyen ya da bir iş fikrine dayalı olarak faaliyet gösteren sahibi kadın olan gerçek kişi işletmeler, hisseleri toplamının en az %50’si başvuru tarihi itibarıyla kadın girişimcilere ait olan tüzel kişi işletmeler ve ortaklarının en az % 50’si kadın olan kadın kooperatiflerinin desteklenmesi amacıyla “Kadın Girişimci Destek Paketi” müşterilerimize sunuldu.

EYT DESTEK PAKETİNİ UYGULAMAYA ALDIK

3 Mart 2023 tarihli ve 7438 sayılı kanun çerçevesinde çalışanlarına emeklilik nedeni ile kıdem tazminatı ödeyecek KOBİ ve KOBİ dışı firmaların kıdem tazminatından kaynaklanan finansman ihtiyacının sağlanması amacıyla “EYT Destek Paketi” uygulamaya alındı.

DÖVİZ KAZANDIRICI FAALİYETLERİ DESTEK PAKETİNİ UYGULAMAYA ALDIK

İhracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ ve KOBİ dışı firmalara kullandırılmak üzere mevcut ihracatçı firma sayısının ve gerçekleştirilen ihracat hacimlerinin artırılması amacıyla “Döviz Kazandırıcı Faaliyetleri Destek Paketi” uygulamaya alındı.

BÖLGESEL ODAKLI KOBİ DESTEK PAKETİNİ UYGULAMAYA ALDIK

KOSGEB ve Kalkınma Ajansları iş birliği ile yürütülen Ortak Finansman Destek Programı kapsamında, imalat sanayiinde faaliyet gösteren işletmeler başta olmak üzere desteklenmeye hak kazanan KOBİ’lerin işletme ve yatırım harcamalarının finanse edilmesi amacıyla “Bölgesel Odaklı KOBİ Destek Paketi” uygulamaya alındı.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

YATIRIM-PROJE FİNANSMANI DESTEK PAKETİNİ UYGULAMAYA ALDIK

İmalat sanayiinde faaliyette bulunan işletmeler ile ihracatçı işletmeler başta olmak üzere yatırım yapmayı planlayan KOBİ ve KOBİ dışı müşterilerimizin, yatırım ve yatırıma bağlı işletme harcamalarının finanse edilmesi amacıyla “Yatırım-Proje Finansmanı Destek Paketi” uygulamaya alındı.

TCMB YATIRIM TAAHHÜTLÜ AVANS FİNANSMAN PAKETİNİ UYGULAMAYA ALDIK

Sürdürülebilir kalkınma hedefleri kapsamında; ihracatın artırılması, ithalatın azaltılarak yerli üretime katkı sağlanması, döviz kazandırıcı hizmet gelirleri elde edilmesine yönelik verimliliği ve katma değeri yüksek yatırımların desteklenebilmesi için kullanılan “TCMB Yatırım Taahhütlü Avans Finansmanı” uygulamaya alındı.

ZİRAAT KATILIM CEPTEN POS UYGULAMASINI MÜŞTERİLERİMİZE SUNDUK

Üye iş yerlerinin Android işletim sistemli akıllı telefonlarının NFC özelliğini kullanarak harici herhangi bir ek cihaza ihtiyaç duymaksızın temassız ödemeleri kabul edebilmelerini sağlayan Ziraat Katılım Cepten POS uygulaması hayata geçirildi. Ziraat Katılım Cepten POS, akıllı telefonlarımızı POS cihazına dönüştürerek iş yeri dışında da ödeme alabilmenizi sağlamaktadır.

BİLGİ SİSTEMLERİNDE KRİTİK ÇALIŞMALARINI HAYATA GEÇİRDİK

Bilgi Sistemleri faaliyetlerimiz kapsamında; ‘Anında Piyasa’ uygulaması ile müşterilerimize gerçek zamanlı kurlar üzerinden işlem yapabilme ve emir bırakabilme imkânı, kredi risk izlemede üretilen raporların sisteme otomatik aktarılması, DBS ile ilgili İnternet Bankacılığı modülünde yapılan geliştirmeler ile firmaların ve bayilerin daha kısa sürede fatura yükleme/raporlama/iptal/ödeme gibi işlemleri yapabilmesi ve TLREFK Endeksli Leasing ürününün müşteriye kullanılabilirliği sağlandı.

Ziraat Katılım olarak köklü kurumsal kültürümüzün yansıması 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 2023 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 2.650.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 2.650.000.000 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.	2.649.999.996	2.649.999.996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme 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 171.230.652 Bin TL ile %71, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 38.997.917 Bin TL ile %16, Menkul Değerler 28.152.776 Bin TL ile %12, Diğer Aktifler 4.084.050 Bin TL ile %1’lik pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	31 Mart 2023	31 Aralık 2022	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	38.997.917	38.204.442	2
Menkul Değerler	28.152.776	27.215.503	3
Krediler	171.230.652	144.858.268	18
Diğer Aktifler	4.084.050	3.065.377	33
Toplam Aktifler	242.465.395	213.343.590	14

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 196.944.568 Bin TL ile %81, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 21.092.521 Bin TL ile %9, Özkaynaklar 12.036.575 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 12.391.731 Bin TL ile %5’lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	31 Mart 2023	31 Aralık 2022	Değişim (%)
Mevduat	196.944.568	173.139.198	14
Mevduat Dışı Kaynaklar	21.092.521	21.400.178	(1)
Diğer Pasifler	12.391.731	7.425.769	67
Özkaynaklar	12.036.575	11.378.445	6
Toplam Pasifler	242.465.395	213.343.590	14

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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)

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Kar Payı Gelirleri	6.662.866	3.904.394
Kar Payı Giderleri	5.165.539	1.803.122
Net Kar Payı Geliri	1.497.327	2.101.272
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	167.603	66.311
Ticari Kâr/Zarar (Net)	213.140	26.699
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.243.408	287.442
Diğer Faaliyet Giderleri	935.340	142.944
Beklenen Zarar Karşılığı	944.015	448.737
Diğer Karşılık Gideri	22.469	108.180
Personel Giderleri	414.361	183.544
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	805.293	1.598.319
Vergi Karşılığı	(192.787)	(403.888)
Net Kar/Zarar	998.080	1.194.431

RASYOLAR (%)	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12,4	15,4
Özkaynak / Toplam Aktifler	5,0	5,3
Kullandırılan Fonlar ^(*) / Toplam Aktifler	70,7	69
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	81,2	81,2
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	1,1	1,3

* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

VI. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri

Ürün Geliştirme ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı

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

Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) Sebze ve Meyve Soğuk Zincir Finansal Kiralama Destek Programı kapsamında yararlanıcıların finansal kiralama yöntemiyle yerli malı ve yeni soğuk hava üniteleri ve/veya soğutucu frigorifik kasa/ünite temininde tahakkuk edecek kâr payının belli oranda desteklenmesi amacıyla KOSGEB ile Bankamız arasında imzalanan “Sebze ve Meyve Soğuk Zincir Finansal Kiralama Destek Programı Protokolü” devam etmektedir.

6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen deprem ve sonrasındaki sarsıntılardan etkilenen illerimizde Küçük sanayi sitelerinde, organize sanayi bölgelerinde veya bunların dışında (işyeri kümelenmesi ve benzeri) faaliyet gösteren, iş yeri hasar gören ve bu durumunu ilgili resmi makamlardan belgeleyen işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında “2023 Yılı Deprem Acil Destek Finansmanı” protokolü imzalanmıştır.

Ordu ili Aybastı ilçesi ile Batı Karadeniz’de meydana gelen sel ve heyelan felaketinden etkilenen işletmelere uygun koşullarda finansman desteği sağlanması amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında imzalanan “Bartın, Düzce, Karabük, Kastamonu, Sinop ve Zonguldak İlleri ile Ordu ili Aybastı İlçesi Acil Destek Finansmanı” devam etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Alman Kalkınma Bankası'nın (“KfW”) program yöneticisi olduğu, Avrupa Birliği (“AB”) tarafından finanse edilen, “Türkiye'deki Sosyal ve Ekonomik Uyumu Teşvik Etmek için Özel Sektörün Güçlendirilmesi” adlı FOSTER Projesi kapsamında, göçten etkilenen seçili illerde resmi olarak Türkiye Cumhuriyeti (TC) vatandaşı ile Geçici Koruma Altındaki Suriyeli (GKAS) veya diğer ülkelerden mülteci istihdamı tesis eden, belirlenen sektörlerde faaliyet gösteren, KOSGEB Veri Tabanına kayıtlı ve aktif durumda, Türk Ticaret Kanununda tanımlı gerçek veya tüzel kişi statüsünde KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan, KOBİ Bilgi Beyannamesi güncel olan, KOSGEB Desteklerinden yasaklı olmayan işletmelere uygun koşullarda finansman kullanabilmelerini teminen kâr payının bir kısmının KOSGEB tarafından karşılandığı İstihdam Taahhütlü KOBİ Finansman Destek Programı (FOSTER) devam etmektedir.

Ankara İli Kahramankazan İlçesinde yaşanan patlama ve yangından etkilenen ve bu durumunu ilgili resmi makamlardan (Valilik/ Kaymakamlık) belgeleyen (KOSGEB söz konusu belgeleri ilgili kurum/kuruluşlardan doğrudan temin edip müşteri bazında kendi veri tabanına kayıt ettikten sonra banka aracılığıyla finansman başvurularını bu doğrultuda onayladığından, Banka müşteriden ayrıca evrak talebinde bulunmayacaktır), KOSGEB Veri Tabanı'nda kayıtlı ve aktif durumda, Türk Ticaret Kanununda tanımlı gerçek veya tüzel kişi statüsünde, KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında “Ankara İli Kahramankazan İlçesi Acil Destek Finansman” uygulaması sunulmuştur.

Düzce ilimizde yaşanan depremden etkilenen ve bu durumunu ilgili resmi makamlardan (Valilik/ Kaymakamlık) belgeleyen (KOSGEB söz konusu belgeleri ilgili kurum/kuruluşlardan doğrudan temin edip müşteri bazında kendi veri tabanına kayıt ettikten sonra banka aracılığıyla finansman başvurularını bu doğrultuda onayladığından, Banka müşteriden ayrıca evrak talebinde bulunmayacaktır), KOSGEB Veri Tabanı'nda kayıtlı ve aktif durumda, Türk Ticaret Kanununda tanımlı gerçek veya tüzel kişi statüsünde, KOSGEB tarafından desteklenen sektörlerde yer alan işletmelere uygun koşullarda finansal destek sağlamak amacıyla Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ile Bankamız arasında “Düzce İli Acil Destek Finansman” uygulaması sunulmuştur.

Kredi Garanti Fonu(KGF) ile Bankamız arasında salgın koşullarının işletmeler üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak ve yatırımları desteklemek amacıyla destek paketleri kapsamında protokoller imzalanmış ve yararlanıcıların kullanımına sunulmuştur:

Personel giderlerini karşılamakta güçlük çeken 5580 sayılı Özel Öğretim Kurumları Kanunu'nun 2'nci maddesinin birinci fıkrasının c bendinde tanımlanan özel öğretim kurumlarının işletme giderlerinin finansmanı amacıyla “Eğitim Destek Paketi” uygulamasına alınmıştır.

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 Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletli olarak, “Yatırım Destek Paketi” hazırlanmıştır.

İnşaat sektöründe faaliyet gösteren, Yeni Konut Finansman Programı çerçevesinde yapacağı konut inşaatı kapsamında Bankamızla garantörlük sözleşmesi imzalayan inşaat firmalarının işletme giderlerinin finansmanı amacıyla Yeni Konut Finansman Programı Destek Paketi uygulamaya alınmıştır.

İnşaat sektöründe faaliyet gösteren inşaat firmalarının işletme giderlerine yönelik finansman desteği sağlanması amacıyla Konut İnşaatı Destek Paketi uygulamaya alınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

İmalat sanayiinde faaliyet gösteren KOBİ'lerin dijital dönüşüm süreçlerinin tamamlanmasına yönelik finansman desteği sağlanması amacıyla Dijital Dönüşüm Destek Paketi uygulamaya alınmıştır.

4691 sayılı Kanun kapsamında teknoloji geliştirme bölgelerinde ve ihtisas teknoloji geliştirme bölgelerinde faaliyet gösteren işletmelerin, KOSGEB tarafından TEKMER adı kullanım hakkı tanınmış Teknoloji Geliştirme Merkezlerinde faaliyette bulunan işletmelerin, 5746 sayılı Kanun kapsamında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığından Tasarım Merkezi Belgesi ve/veya Ar-Ge Merkezi Belgesi almış olan işletmelerin ve Patent veya Teknolojik Ürün Deneyim Belgesi (TÜR) olan işletmelerin yatırım ve yatırıma bağlı işletme harcamalarının finanse edilmesi amacıyla “Teknoloji Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

3 Mart 2023 tarihli ve 7438 sayılı Kanun çerçevesinde çalışanlarına emeklilik nedeni ile kıdem tazminatı ödeyecek KOBİ ve KOBİ Dışı firmaların kıdem tazminatından kaynaklanan finansman ihtiyacının sağlanması amacıyla “EYT Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

Genç girişimciler başta olmak üzere tüm girişimcilerin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması sağlanarak yenilikçiliğin ve yüksek teknoloji üretiminin desteklenmesi amacıyla “Girişimci Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

Katılım bankacılığı prensipleri çerçevesinde; ihracatçı 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 Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletli olarak “İhracat Destek Paketi” hazırlanmış ve KOBİ'lerimize destek sağlanmıştır.

KOBİ ve KOBİ Dışı firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarının finanse edilmesi karşılığında Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletli olarak “İşletme Harcamaları Destek Paketi” hazırlanmıştır.

İmalat sanayi sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ ve KOBİ Dışı işletmelerin finansmana erişiminin kolaylaştırılması amacıyla Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde “İmalat Sanayii Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

İhracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ ve KOBİ dışı firmalara kullandırılmak üzere mevcut ihracatçı firma sayısının ve gerçekleştirilen ihracat hacimlerinin arttırılması amacıyla “Döviz Kazandırıcı Faaliyetleri Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

Genç girişimciler başta olmak üzere tüm girişimcilerin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması sağlanarak yenilikçiliğin ve yüksek teknoloji üretiminin desteklenmesi amacıyla “Girişimci Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

Mal ve hizmet üretimine, serbest meslek ya da ticari faaliyete yönelik yeni bir işyeri açmak isteyen ya da bir iş fikrine dayalı olarak faaliyet gösteren sahibi kadın olan gerçek kişi işletmeler, hisseleri toplamının en az %50'si başvuru tarihi itibarıyla kadın girişimcilere ait olan tüzel kişi işletmeler ve ortaklarının en az % 50'si kadın olan kadın kooperatiflerinin desteklenerek kadın girişimciliği ekosisteminin güçlendirilmesi amacıyla “Kadın Girişimci Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

KOSGEB ve Kalkınma Ajansları iş birliği ile yürütülen Ortak Finansman Destek Programı kapsamında, imalat sanayiinde faaliyet gösteren işletmeler başta olmak üzere desteklenmeye hak kazanan KOBİ'lerin işletme ve yatırım harcamalarının finanse edilmesi amacıyla “Bölgesel Odaklı KOBİ Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen deprem felaketi nedeni ile Kahramanmaraş, Gaziantep, Şanlıurfa, Diyarbakır, Adana, Adıyaman, Malatya, Osmaniye, Elazığ, Hatay ve Kilis'te illerinde faaliyet gösteren işletmelerin faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde sürdürülebilmesi amacıyla “Deprem Bölgesi İşletme Giderleri Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Öncelikli olarak imalat sanayiinde faaliyette bulunan işletmeler ile ihracatçı işletmeler başta olmak üzere yatırım yapmayı planlayan KOBİ ve KOBİ dışı müşterilerimizin, yatırım ve yatırıma bağlı işletme harcamalarının finanse edilmesi amacıyla “Yatırım-Proje Finansmanı Destek Paketi” uygulamaya alınmıştır.

4734 sayılı Kanunda tanımlanmış yapım işleri kapsamında 2022 yılı öncesinde sözleşme imzalayan ve bu sözleşme kapsamındaki taahhütleri devam eden müteahhitlik/inşaat firmaları (yüklenici) ve anılan sözleşmeler kapsamında alt yüklenicilik sözleşmesi imzalayan firmaların (alt yüklenici) yararlanması amacıyla Yapım İşleri Destek Paketi uygulamaya alınmıştır.

Müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla İlk Evim Konut Finansmanı ve Genişletilmiş Konut Finansmanı ürün uygulamaları devam etmektedir.

COVID-19 pandemisinin olumsuz etkisini hafifletmek amacıyla, Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisi karşılığında Ziraat Katılım lehine İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Türkiye'deki KOBİ'leri Desteklemeye Yönelik Acil İşletme Sermayesi Kredisi uygulamaya alınmıştır. Orta gelir grubundaki müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla Yeni Evim Konut Finansmanı ürünü uygulamaya alınmıştır.

Sürdürülebilir finans ve yerli üretimin artırılması kapsamında; ihracatın desteklenerek artırılması, ithalatın azaltılarak yerli üretime katkı sağlanması, döviz kazandırıcı hizmet gelirleri elde edilmesine yönelik verimliliği ve katma değeri yüksek yatırımların desteklenebilmesi için kullanılan TCMB Yatırım Taahhütlü Avans Finansmanı uygulaması sunulmuştur.

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına katkı sağlayarak, çevresel ve sosyal konular üzerindeki çalışmalarımıza devam etmekteyiz. Bu bağlamda gerçek kişi müşterilerimize yönelik kredi ürünümüz; konut niteliğindeki alanlarda ısınma için kullanılan enerji verimliliğinin artmasını, ısınma maliyetlerinin düşmesini, karbon emisyonlarının azalmasını, ısı yalıtımı ve çatı izolasyonu harcamalarının uygun koşullarda finanse edilebilmesini sağlayan “Konutlarda Isı Yalıtım Kredisi” ürün uygulaması devam etmektedir.

Ülkemiz tarım sektöründe bize ihtiyaç duyulan her yerde varlığımızı hissettirerek, tarımın gelişmesi amacı ile mekanizasyonun ve tarım arazilerinin artması, hayvancılığın güçlenmesi, tarımda ithalatı minimize edip ihracatı maksimize ederek bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi için Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda her türlü finansal desteği sağlanmak üzere “Tarım Finansmanı” ürün uygulaması çalışmalarımız devam etmektedir.

TARSİM entegrasyon süreci çalışmalarımız devam etmektedir.

Üye iş yerlerinin Android işletim sistemli akıllı telefonlarının NFC özelliğini kullanarak harici herhangi bir ek cihaza ihtiyaç duymaksızın temassız ödemeleri kabul edebilmelerini sağlayan Ziraat Katılım Cepten POS uygulaması hayata geçirilmiştir.

Ziraat Katılım Cepten POS uygulamasına ilave olarak Vergi Usul Kanununun 507 ve 509 sıra numaralı tebliğlerine tabi üye iş yerlerine sunulabilecek Ziraat Katılım Cepten POS Temel Satış Uygulamasının 2023 yılı içerisinde hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

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

Kartlı ödemelerde yerli ve milli kart şeması TROY'un kullanımının yaygınlığının artırılması amacıyla TROY kart ihracına başlanarak, müşterilerimizin kullanımına sunulacaktır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Belirli bir portföy büyüklüğüne sahip Tüzel kişi müşterilerimizin ortalama bakiye taahhüdüne göre birikimlerini özel tahmini kar oranı ile değerlendirebildiği aynı zamanda günlük ihtiyaçları için müşterilerimize nakit akışını planlamalarına imkân sağlayan Yatırım Vekaleti Kasa Hesap ürünü hayata geçirilmiştir.

Kurumsal Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı

Kamu ve özel sektöre, temel bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra leasing ve yatırım konularında da desteğimizi sürdürmekteyiz.

Değişen müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak değer yaratan çözümler sunma amacıyla iş modelimiz yenilenerek, hizmet ve kanallarımız güncellenmiştir. 2023 yılında, kamu sektöründe yer alan kurumsal müşterilerimize özel hizmet vermek üzere Beştepe/Ankara Kurumsal Şubemiz hizmete alınmıştır.

Perakende Bankacılık Grup Başkanlığı

Perakende bankacılık olarak 2023 yılı ilk çeyreğinde üretici ve ihracat odağında reel sektöre verdiğimiz desteği artırdık. Stratejik hedeflerimiz doğrultusunda tüm kanallarda sunduğumuz yenilikçi, müşteri odaklı hizmeti sürdürerek, fon ve finansmanda ilk çeyrekte %21 büyüme performansı gösterdik. Ayrıca ilk çeyrekte performansımıza çarpan etkisi yaratan 10 yeni şubenin de açılışını yaptık. Böylelikle 145 perakende, 14 ticari, 6 kurumsal olmak üzere toplam 165 şubeye ulaştık.

Ekonomimize üretim, istihdam, ihracat gibi katma değerler sağlayan müşterilerimizin yatırımlarının orta ve uzun vadeli finansmanında yaygın olarak kullanılan finansal enstrümanlarımızdan biri de leasing. Leasing ile firmalar, yatırım ihtiyaçlarını karşılamada büyük avantajlar sağlıyor. Ayrıca vade sayısı, KDV avantajı, nakit akışına uygun ödeme imkanları gibi bir çok kolaylığı da beraberinde getiriyor.

2023 yılı ilk çeyrekte perakende bankacılık olarak %45 artış ile 11,5 Milyar TL tutarında leasing bakiyesine ulaştığımız durumdayız. Ziraat Katılım olarak leasing ürünlerinde katılım finans sektörü liderliğimizi sürdürüyoruz.

Ekonomi yönetiminin ve Merkez Bankamızın üretim ve ihracatı desteklemek, cari işlemler dengesini güçlendirmek amacıyla devreye aldığı kur korumalı katılma ürünlerine müşterilerimizin teveccühü artarak devam ediyor. Kur Korumalı Mevduat ürünlerimiz, parasını korumak isteyen müşterilerimize hem kur farkından zarar görmeme, kar payı getirisi, sıfır stopaj gibi önemli avantajlar sunuyor. 2023 yılı ilk çeyrek itibarıyla Bankamızdaki kur korumalı mevduat tutarı 43 Milyar TL'ye ulaşmış olup, ilk çeyrekteki %26'lık artış oranı ile bankacılık sektörü payımız %2,52 seviyesine yükselmiştir.

23 Şubat 2023 Tarih ve 6832 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile üreticilerimizin tarımsal üretime yönelik finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanması amacıyla devlet destekli tarım finansmanını uygulayan Ziraat Bankamızdan sonra sektörde ikinci, Katılım Bankaları arasında ise ilk Banka olduk. İlk çeyrek itibarı ile üreticilerimize devlet destekli tarım finansmanını başlatmış bulunuyoruz. Bundan sonra tarımsal ürünlerimiz ile de müşterilerimizin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya devam edeceğiz.

Ekonomik büyümenin temelini oluşturan KOBİ'lerin ana bankası olma yolunda KGF ve KOSGEB işbirlikleriyle finansman ve teminat noktasında destek paketleri KOBİ'lerimize sunuldu. Özellikle deprem bölgesinde yer alan KOBİ'lerimiz için bu manada pozitif bir ayrımcılık yaptık. Ayrıca 6 Şubat tarihinde meydana gelen ve asrın felaketi olarak nitelenen yıkıcı deprem felaketi sonrasında bölgedeki müşterilerimizin kredi ödemelerinin bölge nezdinde ötelemelerini sağladık.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

2023 yılı ilk çeyreğinde üretici ve ihracat odağında reel sektöre verdiğimiz desteği artırarak sürdürdük. Kobilerin finansal ihtiyaçlarını ürün ve hizmetlerimizle 360 derece karşılayacak KOBİ değer önerisi projemizin ilk fazını 2023 yılı içerisinde tamamlayacağız. KOBİ değer önerisi çalışmalarımız nezdinde spesifik olarak önceliklendirdiğimiz personellerimiz yer alacak.

16 Ocak tarihinde duyurulan, vatandaşların uygun finansman koşullarıyla konut sahibi olmaları amacıyla hayata geçirilen Yeni Evim Konut Kampanyasının finansal paydaşlarından biri olduk. İlk evini alacak vatandaşlarımızın piyasa koşullarına göre çok daha uygun vade yapısı, ilk 3 yıl devlet katkısıyla ödeme kolaylığı hane halkı geliriyle uyumlu ödeme imkanlarıyla huzurlu ve güvenli yuvalarına kavuşmaları noktasında müşterilerimizin yanında olduk.

Kredi ve Dış Ticaret Operasyonları Bölüm Başkanlığı

Dış Ticaret İşlemleri Servisi

2023 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

SWIFT Yüksek Frekanslı Veri Raporlamasında yapılan veri deseni güncellemelerine uyum sağlanmıştır.

2023 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

Uluslararası Ödemelerde ISO 2022 SWIFT Entegrasyonu projesi kapsamında gelen MX mesajlarının sistem tarafından okunması ve MX formatında mesaj gönderimi sağlanacaktır. Proje Bankamız strateji planı çerçevesinde Çevik Çalışma modeliyle yürütülecektir.

Fon Kullandırım ve Süreç

Herhangi bir madde bulunmamaktadır.

Özellikli İşlemler Servisi

2023 yılında gerçekleştireceklerimiz:

Dahilde İşleme İzin belgesinin taahhüt düşümlerinin Ticaret Bakanlığına bildirimini için entegrasyon sağlanacaktır.

Finansal Kiralama Operasyon Servisi

2023 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

TLREFK (Türk Lirası Gecelik Katılım Referans Oranı) kapsamında yapılacak finansal kiralama işlemleri için gerekli sistem altyapısı oluşturulmuştur.

2023 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

Herhangi bir madde bulunmamaktadır.

Teminat İşlemleri Servisi

Herhangi bir madde bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Bilgi Sistemleri Yönetimi Bölüm Başkanlığı

Bilgi Sistemleri faaliyetlerimiz kapsamında tamamlanıp, devreye alınan önemli çalışmalar;

Anında piyasa uygulaması ile müşterilerimize gerçek zamanlı kurlar üzerinden işlem yapabilme ve emir bırakabilme imkanı sağlanmıştır.

Kredi risk izlemede üretilen raporların sisteme otomatik aktarılması sağlanmıştır.

LGD Modelleme/Makroekonomik Model Güncelleme Projesi ile temerrüt halinde kayıp oranı (LGD) Bankamız verileri esas alınarak oluşturulmuştur.

DBS ile ilgili İnternet Bankacılığı modülünde yapılan geliştirmeler ile firmaların ve bayilerin daha kısa sürede fatura yükleme/raporlama/iptal/ödeme gibi işlemleri yapabilmesi sağlanmıştır.

8 Haneli BIN’lerin Desteklenmesi Projesi ile kart şemaları güncellenmiş ve BKM tarafından iletilen gereksinimlere uyum sağlanmıştır.

Austria Card Chip Geliştirmesi Projesi ile yeni bir ham kart tedarikçisi (Austria Card) ile uyum sağlanmıştır.

EFT Sistemine Muhabirlik Ödemesi MX (K20) Mesaj Türünün Eklenmesi Projesi ile TL ödemelerinde uçtan uca SWIFT ile entegre olma yönünde TCMB tarafından talep edilen yasal zorunluluğa uyum sağlanmıştır.

TLREFK Endeksli Leasing ürününün sistemsel geliştirmeleri tamamlanmıştır.

WAF (Web Application Firewall) güvenlik hizmeti belirlenen servisler için devreye alınmıştır.

VII. 2023 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2023 yılının birinci çeyreğinde küresel ekonominin ana gündem maddesi enflasyon ile mücadele ve faiz oranlarındaki artışların devam etmesi olmuştur. Faiz oranlarındaki artışların devam etmesi küresel ekonomide durgunluk endişelerini beraberinde getirmiştir. Başta Çin olmak üzere sıkı salgın tedbirlerinin tamamıyla kaldırılması küresel ekonomide toparlanmanın etkisiyle başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarında geçmiş yıllarda görülen hızlı yükselişlerin dalgalı olarak devam etmesi, enflasyon rakamları üzerinde önemli bir baskı oluşturmaya devam etmiştir. Ayrıca, Rusya-Ukrayna savaşının beraberinde getirdiği jeopolitik ve siyasi belirsizliklerin devam etmesi ve başta ABD olmak üzere Avrupa’da ortaya çıkan bazı bankalardaki olumsuz süreçler küresel resesyon beklentilerini artırmıştır. İlerleyen dönemde küresel anlamda enflasyonist baskının giderek azalması beklenirken, buna bağlı olarak faiz politikalarında ilave sıkılaştırma adımlarının aksine mevcut durum izlenerek, yılın ikinci yarısından itibaren gevşeme yönlü adımların atılması beklenmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2023 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. 2023 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

2022 yılında ABD ekonomisinde toparlanma olurken 2023 yılında büyüme hızındaki yavaşlama ve faiz artışlarının devam etmesi ekonomide durgunluk endişelerini devam ettirmiştir. ABD’de banka iflaslarının yaşanması bankacılık sektörüne ilişkin endişeleri artırırken, Mart ayının ikinci yarısından itibaren küresel risk iştahı üzerindeki baskı oluşturmuştur, riskli varlıklarda ise satıcı bir fiyatlamaya öne çıkmıştır. Likiditeyi ve güveni desteklemek adına ABD Merkez Bankası (FED) başta olmak üzere ABD’li düzenleyici kuruluşların attığı adımların yanı sıra JP Morgan’ın, First Republic Bankasını satın alacağını belirtmesi; Credit Suisse’in UBS tarafından satın alınması endişeleri azaltıcı etki oluşturmuştur. Bununla birlikte Mart ayının son haftasından itibaren, alınan önlemler etkisini göstererek bankacılık sektörüne ilişkin endişelerin yatıştığı ve küresel çapta riskli varlıklarda toparlanma çabasının kaydedildiği takip edilmiştir. Öte yandan, FED beklentiler paralelinde politika faiz oranlarını arttırmaya devam etmiştir. Ancak, son yayınlanan metinde; “komite gelen bilgilerle para politikasının etkilerini yakından takip edecek” ifadesi yer alırken ileride daha fazla faiz artışına işaret eden “ek sıkılaştırma” ifadesi yer almamıştır. Bundan dolayı ABD’de faiz artışlarının ne zaman sonlanacağı konusunda belirsizliğin devam edeceği öngörülmektedir. İşgücü piyasalarındaki sıkışıklığın giderilmesi için ekonominin yavaşlatılması gerekliliği ön plana çıkmakta, böylece ücret eğilimlerinin enflasyonla tutarlı şekilde düşüş göstermesi ve neticesinde istihdam kaybının gerçekleşmesi beklenmektedir. Ekonomik faaliyetin son görünümüne ilişkin bir gösterge olan imalat sektörü PMI endeksinin beşinci ayda da 50 eşik seviyesinin altında kalması ABD ekonomisinin daralma bölgesinde kalma seyrini sürdürmüştür.

Avrupa ekonomisi, 2022 yılında küresel ekonomide görülen toparlanma 2023 yılının ilk çeyreğinde de devam etmiştir. Ancak 2022 yılının başında ortaya çıkan Rusya-Ukrayna savaşı ile birlikte yükselen enerji fiyatları Avrupa kıtasında maliyet enflasyonunda ciddi oranda artışlar sürmüştür. ABD’de başlayıp Avrupa’ya sıçrayan banka iflaslarının Avrupa ekonomisine dair ileriye dönük iyimser beklentilerin azalmasına neden olmuştur. Avrupa Merkez Bankası sıkı para politikası kapsamında faiz artırımlarının devam edeceğini, bu yönde daha fazla adım atılması gerektiğini vurgulamıştır.

2022 yılında gelişmekte olan ülke ekonomilerinde görülen ekonomik toparlanma 2023 yılında da etkisini sürdürmeye devam etmiştir. Ekonomik faaliyetin son görünümüne ilişkin bir gösterge olan imalat PMI endeksi Çin’de geçen ay eşik değerini altına düşmüştür. Bu düşüş fabrika üretiminde Ocak ayından bu yana ilk kez bir daralmaya işaret etmiştir. Buna karşın küçük ve orta ölçekli firmaların faaliyetlerinin seyrine ilişkin sinyal veren hizmet sektörü PMI endeksi eşik değerini üzerinde kalarak Kasım 2020’den bu yana hizmet sektörü faaliyetindeki en hızlı büyüme işaret etmiştir.

Türkiye’de, TCMB Mart ayında gerçekleştirdiği PPK toplantısında mevcut para politikası duruşunu sürdürerek, mevcut politikanın deprem sonrası gerekli toparlanmayı desteklemek için yeterli olduğunu değerlendirerek politika faizinde bir değişime gitmemiştir. Şubat ayında yaşanan depremlerin belirgin etkilerinin ardından imalat PMI endeksinin yükselmesi imalat sektöründe büyümenin hızlandığına işaret etmiş ve böylece büyüme bölgesindeki seyrini sürdürmüştür. Ekonomide büyüme devam ederken işsizlik oranlarında da belirgin bir iyileşme sürmüştür. Ancak, küresel çapta özellikle Rusya-Ukrayna savaşı kaynaklı yüksek emtia maliyetlerinin ve arz yönlü sorunların sürmesi Türkiye ekonomisini olumsuz etkilemeye devam etmiştir. Türkiye’de enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması ve Türk Lirasının desteklenmesi politikasına bu yılın ilk çeyreğinde de devam edilmiştir. Bu çerçevede piyasada kredi kullandırımlarında üreticiyi ve ihracatçıyı destekleyen programlar devam etmiştir. Bu durumun yılın geri kalan kısmında da ülkemizin büyüme performansını devam ettirmesinde önemli bir etken olması beklenmektedir. 2022 yılında enflasyon oranında görülen yükseliş trendi 2023 yılında kırılarak ilk çeyreğin sonunda beklentilerin üzerinde düşüş göstermiştir. Bundan dolayı önümüzdeki dönemde ekonomik büyümenin devam etmesi ve enflasyonda görülen azalış trendinin devam edeceği beklentiler arasında bulunmaktadır.