

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

10 Mayıs 2017

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim
raporu ile 77 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır*

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 17 Şubat 2017 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 16 Mayıs 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

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 finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Mayıs 2017
İstanbul, Türkiye

**ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Osman ARSLAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Hakan AYDOĞAN
Finansal Koordinasyon ve
İnsan Kaynakları
Genel Müdür Yardımcısı

Osman ÇETİNER
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

| | Sayfa No |
|---|-----------------|
| I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 2 |
| IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 3 |
| VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | |
|--|------|
| I. Bilanço | 4-5 |
| II. Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. Gelir tablosu | 7 |
| IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. Özkaynak değişim tablosu | 9-10 |
| VI. Nakit akış tablosu | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | |
|---|-------|
| I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12-13 |
| III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. Kâr Payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14-15 |
| VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 16 |
| X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar | 19-21 |
| XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 23 |
| XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 23 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | |
|---|-------|
| I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 24-29 |
| II. Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30-31 |
| III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 32 |
| IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama | 32-37 |
| V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 38 |
| VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 38 |
| VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 38-39 |
| VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar | 40 |
| IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 41-42 |

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|--|-------|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43-54 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55-61 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63-67 |
| V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 68 |
| VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar | 69 |

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

| | |
|--|----|
| I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 69 |
| II. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar | 69 |

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | |
|---|----|
| I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 69 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 69 |

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | |
|--|-------|
| I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 70-77 |
|--|-------|

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazete'de 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 gerçekleştirdiği 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereğince Banka'nın ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiş olup, 18 Mayıs 2016 tarihinde tescil edilmiştir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

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

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

Banka'nın ana ortağı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin hisselerinin tamamı, 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

| Hissedarların Adı | 31 Mart 2017 | | 31 Aralık 2016 | |
|-------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (*) | 746.999.996 | 99,9999996 | 746.999.996 | 99,9999996 |
| Ziraat Sigorta A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | 0,0000001 |
| Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | 0,0000001 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | 0,0000001 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | 0,0000001 |
| Toplam | 747.000.000 | 100.00 | 747.000.000 | 100.00 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| İsmi | Görevi |
|---------------------------------|--|
| Yönetim Kurulu Üyeleri | |
| Hüseyin AYDIN | Başkan |
| Osman ARSLAN | Genel Müdür ve Üye |
| Yusuf DAĞCAN | Başkan Vekili ve Üye |
| Cemalettin BAŞLI | Üye |
| Feyzi ÇUTUR | Üye |
| Metin ÖZDEMİR | Üye |
| Salim ALKAN | Üye |
| Denetim Komitesi Üyeleri | |
| Feyzi ÇUTUR | Üye |
| Metin ÖZDEMİR | Üye |
| Genel Müdür Yardımcıları | |
| Hakan AYDOĞAN(*) | Finansal Kordinasyon ve İnsan Kaynakları |
| Tahir DEMİRKİRAN(**) | Kredi Tahsis ve Yönetimi |

(*) 19 Nisan 2016 tarihinden itibaren Finansal Kordinasyon ve İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

(**) 27 Ocak 2016 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

| Ad Soyad / Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|------------------|
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (*) | 746.999.996 | 99,9999996 | 746.999.996 | - |
| Ziraat Sigorta A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | - |
| Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | - |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | - |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 0,0000001 | 1 | - |
| Toplam | 747.000.000 | 100,00 | 747.000.000 | - |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Banka'nın, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi (31 Aralık 2016: 44 yurt içi), 720 (31 Aralık 2016: 655) personeli ile faaliyet göstermektedir.

Bankanın yurtdışında şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci Bölüm I) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|--------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | Cari Dönem (31/03/2017) | | | Önceki Dönem (31/12/2016) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| AKTİF KALEMLER | | | | | | | |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 250.752 | 692.406 | 943.158 | 633.389 | 567.909 | 1.201.298 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 17 | 4 | 21 | 7 | 1.152 | 1.159 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 17 | 4 | 21 | 7 | 1.152 | 1.159 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 17 | 4 | 21 | 7 | 1.152 | 1.159 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 203.551 | 641.480 | 845.031 | 6.561 | 461.893 | 468.454 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 385.663 | 7.548 | 393.211 | 407.515 | 7.168 | 414.683 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 4.719 | - | 4.719 | 4.719 | - | 4.719 |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | 380.944 | 7.548 | 388.492 | 402.796 | 7.168 | 409.964 |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 5.790.541 | 714.335 | 6.504.876 | 4.949.028 | 608.914 | 5.557.942 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 5.776.330 | 714.335 | 6.490.665 | 4.942.377 | 608.914 | 5.551.291 |
| 6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 216.574 | 54.744 | 271.318 | 505.998 | 52.926 | 558.924 |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 5.559.756 | 659.591 | 6.219.347 | 4.436.379 | 555.988 | 4.992.367 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 19.602 | - | 19.602 | 10.483 | - | 10.483 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 5.391 | - | 5.391 | 3.832 | - | 3.832 |
| VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 50 | - | 50 | 50 | - | 50 |
| 9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 50 | - | 50 | 50 | - | 50 |
| 9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | 270.105 | - | 270.105 | 221.373 | - | 221.373 |
| 11.1 Finansal Kiralama Alacakları | | 349.437 | - | 349.437 | 265.785 | - | 265.785 |
| 11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | 79.332 | - | 79.332 | 44.412 | - | 44.412 |
| XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | 43.269 | - | 43.269 | 43.643 | - | 43.643 |
| XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (15) | 23.159 | - | 23.159 | 22.905 | - | 22.905 |
| 14.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer | | 23.159 | - | 23.159 | 22.905 | - | 22.905 |
| XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (12) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. VERGİ VARLIĞI | (16) | 7.674 | - | 7.674 | 4.876 | - | 4.876 |
| 16.1 Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 7.674 | - | 7.674 | 4.876 | - | 4.876 |
| XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | - | - | - | - | - | - |
| 17.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. DİĞER AKTİFLER | (17) | 34.561 | 145 | 34.706 | 22.981 | 143 | 23.124 |
| AKTİF TOPLAMI | | 7.009.342 | 2.055.918 | 9.065.260 | 6.312.328 | 1.647.179 | 7.959.507 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

| I. | BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | Dipnot (Beşinci Bölüm II) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|--------------|--|---------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| | | | Cari Dönem (31/03/2017) | | | Önceki Dönem (31/12/2016) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | TOPLANAN FONLAR | (1) | 4.184.667 | 2.247.741 | 6.432.408 | 3.776.793 | 1.859.209 | 5.636.002 |
| 1.1 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu | | 2.638 | 65 | 2.703 | 1.785 | 11 | 1.796 |
| 1.2 | Diğer | | 4.182.029 | 2.247.676 | 6.429.705 | 3.775.008 | 1.859.198 | 5.634.206 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | 825 | 825 | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 101.524 | 1.335.458 | 1.436.982 | 101.459 | 1.185.762 | 1.287.221 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (3) | - | - | - | 133.668 | - | 133.668 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | MUHTELİF BORÇLAR | | 224.741 | 5.374 | 230.115 | 13.218 | 3.809 | 17.027 |
| VII. | DIĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 75.407 | 460 | 75.867 | 45.594 | 932 | 46.526 |
| VIII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KARŞILIKLAR | (7) | 84.918 | 2.894 | 87.812 | 62.750 | 1.824 | 64.574 |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | | 69.096 | - | 69.096 | 52.263 | - | 52.263 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 2.940 | - | 2.940 | 2.169 | - | 2.169 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | 12.882 | 2.894 | 15.776 | 8.318 | 1.824 | 10.142 |
| XI. | VERGİ BORCU | (8) | 15.160 | - | 15.160 | 9.868 | - | 9.868 |
| 11.1 | Cari Vergi Borcu | | 15.160 | - | 15.160 | 9.868 | - | 9.868 |
| 11.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 786.126 | (35) | 786.091 | 764.728 | (107) | 764.621 |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 747.000 | - | 747.000 | 747.000 | - | 747.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | (4.685) | (35) | (4.720) | (963) | (107) | (1.070) |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (4.685) | (35) | (4.720) | (963) | (107) | (1.070) |
| 14.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 | Kar veya Zarar | | 43.811 | - | 43.811 | 18.691 | - | 18.691 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | 18.691 | - | 18.691 | (11.982) | - | (11.982) |
| 14.4.2 | Dönem Net Kar/Zararı | | 25.120 | - | 25.120 | 30.673 | - | 30.673 |
| | PASİF TOPLAMI | | 5.472.543 | 3.592.717 | 9.065.260 | 4.908.078 | 3.051.429 | 7.959.507 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm III) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | | |
|--|--|----------------------------|------------------|------------------|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | | Cari Dönem (31/03/2017) | | | Önceki Dönem (31/12/2016) | | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| A | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | (1) | 1.858.173 | 2.738.459 | 4.596.632 | 1.380.632 | 2.435.507 | 3.816.139 |
| I. | GARANTİ VE KEFALETLER | | 1.804.212 | 2.531.788 | 4.336.000 | 1.341.334 | 2.166.635 | 3.507.969 |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 1.792.770 | 1.790.144 | 3.582.914 | 1.329.163 | 1.443.571 | 2.772.734 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 65.962 | 798.570 | 864.532 | 7.214 | 603.083 | 610.297 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 1.598.939 | - | 1.598.939 | 1.208.028 | - | 1.208.028 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 127.869 | 991.574 | 1.119.443 | 113.921 | 840.488 | 954.409 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 11.721 | 11.721 | - | 7.484 | 7.484 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 11.721 | 11.721 | - | 7.484 | 7.484 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 196 | 271.279 | 271.475 | - | 188.475 | 188.475 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 196 | 271.279 | 271.475 | - | 188.475 | 188.475 |
| 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 | | 11.075 | 452.027 | 463.102 | 12.000 | 520.131 | 532.131 |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden | | 171 | 6.617 | 6.788 | 171 | 6.974 | 7.145 |
| II. | TAAHHÜTLER | (1) | 53.961 | 13.119 | 67.080 | 39.298 | 9.200 | 48.498 |
| 2.1 | Çayılamaz Taahhütler | | 53.961 | 13.119 | 67.080 | 39.298 | 9.200 | 48.498 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 10.042 | 13.119 | 23.161 | 4.023 | 9.200 | 13.223 |
| 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 | | 43.187 | - | 43.187 | 34.817 | - | 34.817 |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 732 | - | 732 | 458 | - | 458 |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Çayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Çayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Çayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Çayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | - | 193.552 | 193.552 | - | 259.672 | 259.672 |
| 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 | | - | 193.552 | 193.552 | - | 259.672 | 259.672 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | 193.552 | 193.552 | - | 259.672 | 259.672 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 96.414 | 96.414 | - | 130.412 | 130.412 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 97.138 | 97.138 | - | 129.260 | 129.260 |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 7.950.403 | 421.129 | 8.371.532 | 6.580.645 | 334.443 | 6.915.088 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 206.524 | 162.505 | 369.029 | 197.945 | 103.513 | 301.458 |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1.508 | - | 1.508 | 1.167 | - | 1.167 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 187.803 | 3.540 | 191.343 | 185.546 | 2.162 | 187.708 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 17.213 | 111 | 17.324 | 11.232 | 190 | 11.422 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 89.020 | 89.020 | - | 47.704 | 47.704 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | 69.834 | 69.834 | - | 53.457 | 53.457 |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | 7.743.879 | 258.624 | 8.002.503 | 6.382.700 | 230.930 | 6.613.630 |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 15.909 | 2.815 | 18.724 | 6.979 | - | 6.979 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 672.509 | 32.958 | 705.467 | 572.824 | 22.136 | 594.960 |
| 5.3 | Emtia | | 578.257 | - | 578.257 | 419.001 | - | 419.001 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 6.008.439 | - | 6.008.439 | 4.855.316 | - | 4.855.316 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 468.765 | 222.851 | 691.616 | 528.580 | 208.794 | 737.374 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | | 9.808.576 | 3.159.588 | 12.968.164 | 7.961.277 | 2.769.950 | 10.731.227 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

| III. GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm IV) | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | | Cari Dönem 01/01/2017-31/03/2017 | Önceki Dönem 01/01/2016-31/03/2016 |
| I. KAR PAYI GELİRLERİ | (1) | 180.552 | 53.886 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları | | 159.918 | 49.168 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | 2.940 | 678 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Gelirler | | - | 353 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 10.614 | 3.439 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 10.614 | 3.439 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 6.924 | 248 |
| 1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri | | 156 | - |
| II. KAR PAYI GİDERLERİ | (2) | 92.773 | 19.903 |
| 2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | | 82.886 | 16.560 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | | 9.509 | 2.450 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | | 378 | 893 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | | - | - |
| 2.5 Diğer Kar Payı Giderleri | | - | - |
| III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 87.779 | 33.983 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 6.059 | 2.695 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8.594 | 3.111 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 6.629 | 2.114 |
| 4.1.2 Diğer | | 1.965 | 997 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 2.535 | 416 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 Diğer | | 2.535 | 416 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | | 3.694 | 1.632 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | (4) | (788) | 694 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 4.482 | 938 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 1.663 | 777 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 99.195 | 39.087 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 24.304 | 13.890 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 42.454 | 26.337 |
| XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 32.437 | (1.140) |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (8) | 32.437 | (1.140) |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (7.317) | (1.617) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (9.608) | (2.387) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 2.291 | 770 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | 25.120 | (2.757) |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 25.120 | (2.757) |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 0,0336 | (0,0041) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

| IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO | | |
|--|---|---|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Cari Dönem 01/01/2017- 31/03/2017 | Önceki Dönem 01/01/2016- 31/03/2016 |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (4.157) | (69) |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 507 | 14 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (3.650) | (55) |
| XI. DÖNEM KARI/ZARARI | 25.120 | (2.757) |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 25.120 | (2.757) |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI) | 21.470 | (2.812) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------|---|-----------------|---------|
| BİN TÜRK LİRASI | (Dipnot Beşinci Bölüm V) | Ödenmiş Sermaye | Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 675.000 | - | - | - | - | - | - | - | (11.982) | - | 1.512 | - | - | - | - | - | 664.530 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | 675.000 | - | - | - | - | - | - | - | (11.982) | - | 1.512 | - | - | - | - | - | 664.530 |
| IV. | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (55) | - | - | - | - | - | (55) |
| VI. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.757) | - | - | - | - | - | - | - | (2.757) |
| XX. | Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XX) | 675.000 | - | - | - | - | - | - | - | (14.739) | - | 1.457 | - | - | - | - | - | 661.718 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

| V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------|--|-----------------|---------|
| BİN TÜRK LİRASI | (Dipnot Beşinci Bölüm V) | Ödenmiş Sermaye | Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | A./Durdurulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak | |
| Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2017 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 747.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.691 | (1.070) | - | - | - | - | - | 764.621 |
| II. Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.650) | - | - | - | - | - | (3.650) |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 25.120 | - | - | - | - | - | - | - | 25.120 |
| XVIII. Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII) | | 747.000 | - | - | - | - | - | - | - | 25.120 | 18.691 | (4.720) | - | - | - | - | - | 786.091 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

| VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU | Dipnot (Beşinci Bölüm) | BİN TÜRK LİRASI | |
|--|------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | Cari Dönem 01/01/2017 - 31/03/2017 | Önceki Dönem 01/01/2016 - 31/03/2016 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı) | | 28.428 | 7.467 |
| 1.1.1 Alınan Kâr Payları | | 163.334 | 42.708 |
| 1.1.2 Ödenen Kâr Payları | | (84.612) | (16.028) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8.594 | 3.111 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 260 | 4.285 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 128 | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (19.851) | (14.536) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (16.133) | (2.197) |
| 1.1.9 Diğer | | (23.292) | (9.876) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (78.253) | 231.254 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış | | 1.134 | - |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | (125.004) | (68.552) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış) | | (981.878) | (922.317) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış) | | (11.582) | (942) |
| 1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış) | | 55.817 | - |
| 1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış) | | 733.410 | 641.804 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | 148.663 | 570.758 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 101.187 | 10.503 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (49.825) | 238.721 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 18.160 | (67.021) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (50) |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (3.312) | (2.790) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | (63.552) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 21.472 | - |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | | - | (629) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | - | - |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 24.013 | (2.681) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | | (7.652) | 169.019 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 1.114.258 | 145.137 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 1.106.606 | 314.156 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tabloları, 31 Aralık 2016 tarihli bakiyeler ile, gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, nakit akış ve özkaynak değişim tabloları ise 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

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

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

1 Ocak 2017’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

Kiraya Veren Olarak Yapılan İşlemler ;

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

Türk yasalarına göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Mart 2017 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 951 TL'dir (31 Aralık 2016: 780)

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Mart 2017 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 1.989 TL'dir (31 Aralık 2016:1.389)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka’nın Sandık’tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 710’dur.

Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun Geçici 23. maddesi ile Kanun’un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK’ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 23’üncü maddesinin geçici 1’inci maddesinin 1’inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandık'larının 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.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2016 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 ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyanamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Bankanın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Bankanın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Mart 2017 tarih ve 4968 sayılı Kararı ile, sermaye artırımında kullanılmak üzere Banka hesaplarına aktarılan 200.000 TL'lik tutar sermaye artırım prosedürü tamamlanıncaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 912.698 TL (31 Aralık 2016: 706.161 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,32'dir (31 Aralık 2016: %12,46).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.03.2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|--------------------------|---|
| Çekirdek Sermaye | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 747.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | - | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | |
| Kâr | 43.811 | |
| Net Dönem Kârı | 25.120 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 18.691 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 790.811 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 4.720 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 16.160 | |
| 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 | 18.527 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 39.407 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 751.404 | |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 31.03.2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|--------------------------|--|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 4.632 | |
| 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 | 4.632 | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 746.772 | |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri * | 200.000 | |
| 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) | 21.713 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 221.713 | |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | |
| Katkı Sermaye Toplamı | 221.713 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 968.485 | |

* Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24.03.2017 tarih ve 4968 sayılı Kararı ile, sermaye artırımında kullanılmak üzere Banka hesaplarına aktarılan 200.000 TL'lik tutar sermaye artırım prosedürü tamamlanıncaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 31.03.2017 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|--------------------------|---|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 55.787 | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 912.698 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 6.851.509 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,97 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 10,90 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 13,32 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%) | 1,25 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,25 | |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 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 (%) | 6,47 | |
| 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) | 21.713 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 21.713 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

| | Önceki Dönem 31.12.2016 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|-------------------------------|---|
| Çekirdek Sermaye | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 747.000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | - | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | |
| Kâr | 30.673 | |
| Net Dönem Kârı | 30.673 | |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 777.673 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 13.052 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 16.001 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 13.742 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek ve değerlendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 42.795 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 734.878 | |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

| | Önceki Dönem 31.12.2016 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|-------------------------------|---|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 9.162 | |
| 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 | 9.162 | |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 725.716 | |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 17.287 | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 17.287 | |
| 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 | 17.287 | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 743.003 | |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

| | Önceki Dönem 31.12.2016 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|-------------------------------|---|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | | |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 36.842 | |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 706.161 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 5.666.714 | |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,97 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,81 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 12,46 | |
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%) | 3,13 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0,63 | |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 2,50 | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 8,47 | |
| 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) | 17.287 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 17.287 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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

- 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 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 |
|------------|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 27.03.2017 | 3,6096 | 3,9266 | 2,7197 | 0,5228 | 0,4073 | 3,6341 | 2,6698 | 0,4215 | 4,5198 | 0,9528 | 3,2350 |
| 28.03.2017 | 3,6146 | 3,9263 | 2,7321 | 0,5227 | 0,4076 | 3,6380 | 2,6741 | 0,4211 | 4,5131 | 0,9542 | 3,2460 |
| 29.03.2017 | 3,6475 | 3,9183 | 2,7642 | 0,5217 | 0,4062 | 3,6211 | 2,6980 | 0,4230 | 4,5088 | 0,9629 | 3,2520 |
| 30.03.2017 | 3,6225 | 3,8865 | 2,7510 | 0,5176 | 0,4025 | 3,5996 | 2,6981 | 0,4196 | 4,5082 | 0,9562 | 3,221 |
| 31.03.2017 | 3,6355 | 3,8855 | 2,7447 | 0,5176 | 0,4033 | 3,5941 | 2,6995 | 0,4190 | 4,5266 | 0,9597 | 3,2300 |

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

| ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100Yen |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 3,6631 | 3,9123 | 2,7625 | 0,5212 | 0,4067 | 3,6192 | 2,7087 | 0,4262 | 4,4992 | 0,9668 | 3,2075 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP ⁽⁴⁾ | Toplam |
|--|------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| Cari Dönem | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 191.389 | 500.959 | 58 | 692.406 |
| Bankalar | 368.421 | 198.173 | 74.886 | 641.480 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾ | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 7.548 | - | 7.548 |
| Krediler ⁽¹⁾ | 1.311.896 | 937.322 | - | 2.249.218 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 4 | 141 | - | 145 |
| Toplam Varlıklar | 1.871.710 | 1.644.143 | 74.944 | 3.590.797 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 77.790 | 473 | - | 78.263 |
| Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları YP | 1.099.431 | 998.223 | 71.824 | 2.169.478 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 605.971 | 729.487 | - | 1.335.458 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 188 | 4.659 | 527 | 5.374 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 931 | 2.423 | - | 3.354 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.784.311 | 1.735.265 | 72.351 | 3.591.927 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 87.399 | (91.122) | 2.593 | (1.130) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽²⁾ | (97.138) | 96.414 | - | (724) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 96.414 | - | 96.414 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (97.138) | - | - | (97.138) |
| Gayrinakdi Krediler | 1.127.220 | 1.333.563 | 71.005 | 2.531.788 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1.473.863 | 1.513.755 | 56.584 | 3.044.202 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.422.716 | 1.573.932 | 54.888 | 3.051.536 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 51.147 | (60.177) | 1.696 | (7.334) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (129.260) | 130.412 | - | 1.152 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 130.412 | - | 130.412 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 129.260 | - | - | 129.260 |
| Gayrinakdi Krediler | 930.417 | 1.200.728 | 35.490 | 2.166.635 |

⁽¹⁾ Verilen kredilerin 500.882 TL karşılığı ABD Doları, 1.034.001 TL karşılığı Avro, dövizle endeksli kredile ve finansal kiralardan kaynaklanmaktadır.

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

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

⁽⁴⁾ Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 93'ü Altın, % 3'si GBP ve kalan %4'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 94'ü Altın, % 3'ü GBP ve kalan % 3'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 bankanın 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 4.719 Bin TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır.

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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:

- 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 yansımaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

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

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

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

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

Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, satılmaya hazır menkul kıymetlerin altı aydan uzun olmayan aralıklarla kupon ödemesi yapan kıymetlerden oluşması ve kredi alacaklarının genel olarak aylık tahsil edilmesi Banka'ya nakit akışı sağlamaktadır.

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

Banka'nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullandırımları 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

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

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

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|--|------------------|--|----------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | 1.202.790 | 644.531 | 1.005.952 | 448.385 |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 1.005.952 | 448.385 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | 8.061.114 | 3.012.383 | 1.933.122 | 788.199 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 2.935.006 | 1.018.240 | 280.503 | 101.824 |
| İstikrarlı mevduat | 259.947 | - | 12.997 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 2.675.059 | 1.018.240 | 267.506 | 101.824 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 2.602.232 | 983.353 | 1.443.475 | 564.200 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 2.602.232 | 983.353 | 1.443.475 | 564.200 |
| Teminatl borçlar | | | | |
| Diğer nakit çıkışları | 2.523.877 | 1.010.789 | 209.144 | 122.175 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 67.455 | 55.885 | 67.455 | 55.885 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 75.472 | 74.181 | 22.641 | 22.254 |
| 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 | 2.380.950 | 880.723 | 119.048 | 44.036 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 1.933.122 | 788.199 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | 1.416.347 | 616.120 | 1.203.077 | 609.230 |
| Teminatl alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 1.348.881 | 554.931 | 1.135.612 | 548.041 |
| Diğer nakit girişleri | 67.466 | 61.189 | 67.466 | 61.189 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 1.416.347 | 616.120 | 1.203.077 | 609.230 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler | - | - | - | - |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | - | - | 1.005.952 | 448.385 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 768.322 | 223.505 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | - | - | 137 | 212 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 | Dikkate Alınma Oranı | | Dikkate Alınma Oranı | |
|--|-------------------------------|------------------|-----------------------------|----------------|
| | Uygulanmamış Toplam Değer (*) | YP | Uygulanmış Toplam Değer (*) | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | 880.253 | 559.751 | 705.398 | 385.323 |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 705.398 | 385.323 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | 6.260.670 | 2.337.819 | 1.527.873 | 635.354 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 2.293.909 | 791.038 | 222.430 | 79.104 |
| İstikrarlı mevduat | 139.215 | - | 6.961 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 2.154.694 | 791.038 | 215.469 | 79.104 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 2.028.558 | 788.795 | 1.129.676 | 446.343 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 2.028.558 | 788.795 | 1.129.676 | 446.343 |
| Teminatlı borçlar | | | | |
| Diğer nakit çıkışları | 1.938.203 | 757.986 | 175.767 | 109.907 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 69.556 | 62.399 | 69.556 | 62.399 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 51.114 | 50.912 | 15.334 | 15.274 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 1.817.533 | 644.675 | 90.877 | 32.234 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 1.527.873 | 635.354 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | 1.271.674 | 396.524 | 1.079.211 | 392.799 |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 1.200.669 | 336.832 | 1.008.206 | 333.107 |
| Diğer nakit girişleri | 71.005 | 59.692 | 71.005 | 59.692 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 1.271.674 | 396.524 | 1.079.211 | 392.799 |
| Üst Sınır Uygulanmış Değerler | - | - | - | - |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | - | - | 705.398 | 385.323 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 493.665 | 257.730 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | - | - | 153 | 186 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 943.158 | - | - | - | - | - | - | 943.158 |
| Bankalar | 845.031 | - | - | - | - | - | - | 845.031 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 21 | - | - | - | - | - | 21 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4.719 | - | - | 152.649 | 235.843 | - | - | 393.211 |
| Verilen Krediler | - | 348.810 | 306.676 | 1.909.680 | 3.270.380 | 669.330 | - | 6.504.876 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 2.675 | - | 4.358 | 171.545 | 91.527 | 108.858 | 378.963 |
| Toplam Varlıklar | 1.792.908 | 351.506 | 306.676 | 2.066.687 | 3.677.768 | 760.857 | 108.858 | 9.065.260 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 553 | 58.312 | 19.428 | - | - | - | - | 78.293 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 702.264 | 4.069.793 | 1.329.850 | 240.760 | 11.448 | - | - | 6.354.115 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 117.295 | 952.490 | 213.355 | 153.842 | - | - | 1.436.982 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar(**) | - | - | - | - | - | - | 230.115 | 230.115 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | - | - | - | - | - | - | 965.755 | 965.755 |
| Toplam Yükümlülükler | 702.817 | 4.245.400 | 2.301.768 | 454.115 | 165.290 | - | 1.195.870 | 9.065.260 |
| Likidite Açığı | 1.090.091 | (3.893.894) | (1.995.092) | 1.612.572 | 3.512.478 | 760.857 | (1.087.012) | - |

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

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Mart 2017 tarih ve 4968 sayılı Kararı ile, sermaye artırımında kullanılmak üzere Banka hesaplarına aktarılan 200.000 TL'lik tutarı içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

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 |
|--|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.201.298 | - | - | - | - | - | - | 1.201.298 |
| Bankalar | 468.454 | - | - | - | - | - | - | 468.454 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 401 | 758 | - | - | - | - | 1.159 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 4.719 | - | 38.459 | 88.862 | 282.643 | - | - | 414.683 |
| Verilen Krediler | - | 660.696 | 303.334 | 1.354.397 | 2.733.895 | 505.620 | - | 5.557.942 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 5.246 | - | 2.061 | 88.803 | 118.614 | 101.247 | 315.971 |
| Toplam Varlıklar | 1.674.471 | 666.343 | 342.551 | 1.445.320 | 3.105.341 | 624.234 | 101.247 | 7.959.507 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 3.946 | 18.531 | - | - | - | - | - | 22.477 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 829.114 | 3.749.936 | 715.251 | 317.985 | 1.239 | - | - | 5.613.525 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 72.429 | 393.745 | 664.570 | 156.477 | - | - | 1.287.221 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 133.668 | - | - | - | - | - | 133.668 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 17.027 | 17.027 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | - | - | - | - | - | - | 885.589 | 885.589 |
| Toplam Yükümlülükler | 833.060 | 3.974.564 | 1.108.996 | 982.555 | 157.716 | - | 902.616 | 7.959.507 |
| Likidite Açığı | 841.411 | (3.308.221) | (766.445) | 462.765 | 2.947.625 | 624.234 | (801.369) | - |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutar üzerinden hesaplanan kaldıraç oranı %5,8 olup bu oran asgari oranın üzerindedir (31 Aralık 2016: %6,9).

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

| Bilanço içi varlıklar | Cari Dönem^(*) | Önceki Dönem^(*) |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 8.659.984 | 7.131.442 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (35.675) | (50.794) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 8.624.309 | 7.080.648 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 23 | 1.737 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 1.168 | 1.191 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 1.191 | 2.928 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | 65.628 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | 65.628 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 4.161.065 | 3.340.325 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 4.161.065 | 3.340.325 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 738.860 | 720.194 |
| Toplam risk tutarı | 12.786.565 | 10.489.529 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | 5,8 | 6,9 |

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

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

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

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

Bankamızda ortak bir risk kültürü oluşturmak amacıyla bankamız 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.

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

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

a) Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|----|---|-------------------------|------------------|----------------|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem | Yükümlülüğü |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 6.543.279 | 5.513.251 | 523.462 |
| 2 | Standart yaklaşım | 6.543.279 | 5.513.251 | 523.462 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 532 | 1.290 | 43 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 532 | 1.290 | 43 |
| 6 | İçsel model yöntemi | - | - | - |
| 7 | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| 8 | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| 9 | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| 11 | Takas riski | - | - | - |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| 16 | Piyasa riski | 22.488 | 20.700 | 1.799 |
| 17 | Standart yaklaşım | 22.488 | 20.700 | 1.799 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | 0 |
| 19 | Operasyonel risk | 285.210 | 131.473 | 22.817 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 285.210 | 131.473 | 22.817 |
| 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) | 6.851.509 | 5.666.714 | 548.121 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2017 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 2017 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 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|--|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 24.313 | 135.605 | 13.554 | 7.080 | 180.552 |
| Kredilerden Alınan Kar Payları | 24.313 | 135.605 | - | - | 159.918 |
| Bankalardan Alınan Gelirler | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | - | - | 10.614 | - | 10.614 |
| Diğer Kar Payı Gelirleri | - | - | 2.940 | 7.080 | 10.020 |
| Kâr Payları Giderleri | 40.016 | 42.870 | 9.887 | - | 92.773 |
| Katılma hesaplarına verilen Kar Payları | 40.016 | 42.870 | - | - | 82.886 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | - | - | 9.509 | - | 9.509 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | - | - | 378 | - | 378 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | - | - | - | - | - |
| Diğer Kar Payı Giderleri | - | - | - | - | - |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | (15.703) | 92.735 | 3.667 | 7.080 | 87.779 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 817 | 6.629 | - | (1.387) | 6.059 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 817 | 6.629 | - | 1.148 | 8.594 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - | - | 2.535 | 2.535 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | - | 3.694 | - | 3.694 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | 1.663 | 1.663 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 2.733 | 15.997 | - | 5.574 | 24.304 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | - | - | 42.454 | 42.454 |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | (17.619) | 83.367 | 7.361 | (40.672) | 32.437 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (7.317) | (7.317) |
| Net Dönem Karı / Zararı | (17.619) | 83.367 | 7.361 | (47.989) | 25.120 |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV. (Net) | - | - | 21 | - | 21 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 845.031 | - | 845.031 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | 393.211 | - | 393.211 |
| Krediler | 921.228 | 5.391.820 | 191.828 | - | 6.504.876 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | 50 | - | 50 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 1.322.071 | 1.322.071 |
| BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI | 921.228 | 5.391.820 | 1.430.141 | 1.322.071 | 9.065.260 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 4.176.942 | 2.255.466 | - | - | 6.432.408 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | 825 | - | 825 |
| Alınan Krediler | - | - | 1.436.982 | - | 1.436.982 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | - | - | 87.812 | 87.812 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 321.142 | 321.142 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 786.091 | 786.091 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI | 4.176.942 | 2.255.466 | 1.437.807 | 1.195.045 | 9.065.260 |
| DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - | - |
| Amortisman Giderleri | - | - | - | 3.431 | 3.431 |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Girişimci Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|--|---------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------------|------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 5.519 | 43.649 | 4.470 | 248 | 53.886 |
| Kredilerden Alınan Kar Payları | 5.519 | 43.649 | - | - | 49.168 |
| Bankalardan Alınan Gelirler | - | - | 353 | - | 353 |
| Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | - | - | 3.439 | - | 3.439 |
| Diğer Kar Payı Gelirleri | - | - | 678 | 248 | 926 |
| Kâr Payları Giderleri | 10.649 | 5.911 | 3.343 | - | 19.903 |
| Katılma hesaplarına verilen Kar Payları | 10.649 | 5.911 | - | - | 16.560 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | - | - | 2.450 | - | 2.450 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | - | - | 893 | - | 893 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | - | - | - | - | - |
| Diğer Kar Payı Giderleri | - | - | - | - | - |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | (5.130) | 37.739 | 1.126 | 248 | 33.983 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri | - | 2.115 | - | 580 | 2.695 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | - | 2.115 | - | 996 | 3.111 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar | - | - | - | 416 | 416 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | - | 1.632 | - | 1.632 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | - | - | 777 | 777 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 618 | 11.593 | - | 1.679 | 13.890 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | - | 10 | - | 26.327 | 26.337 |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | (5.748) | 28.251 | 2.758 | (26.401) | (1.140) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (1.617) | (1.617) |
| Net Dönem Karı / Zararı | (5.748) | 28.251 | 2.758 | (28.018) | (2.757) |
| BÖLÜM VARLIKLARI | | | | | |
| 31 Aralık 2016 | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV. (Net) | - | - | 1.159 | - | 1.159 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 468.454 | - | 468.454 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net) | - | - | 414.683 | - | 414.683 |
| Krediler | 411.111 | 4.661.275 | 485.556 | - | 5.557.942 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net) | - | - | - | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | 50 | - | 50 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 1.517.219 | 1.517.219 |
| BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI | 411.111 | 4.661.275 | 1.369.902 | 1.517.219 | 7.959.507 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | |
| 31 Aralık 2016 | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 3.501.012 | 2.134.990 | - | - | 5.636.002 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | 1.287.221 | - | 1.287.221 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 133.668 | - | 133.668 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | - | - | - | 64.574 | 64.574 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 73.421 | 73.421 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 764.621 | 764.621 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI | 3.501.012 | 2.134.990 | 1.420.889 | 902.616 | 7.959.507 |
| DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ | | | | | |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | - | - |
| Amortisman Giderleri | - | - | - | 11.998 | 11.998 |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 20.627 | 13.747 | 18.396 | 14.154 |
| T.C. Merkez Bankası | 230.125 | 678.659 | 614.993 | 553.755 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 250.752 | 692.406 | 633.389 | 567.909 |

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB’nin 2016/4 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar vadeli ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %10,5, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %7,5, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %5,5, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %4, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %10,5, 1-3 yıl arası vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %7, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer TL yükümlülükler için %4, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, ihbarlı, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %12, bir yıl ve bir yıldan uzun %8, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %24, iki yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %19, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %14, beş yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6, beş yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %4 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 227.185 | 16 | 613.239 | 15 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾ | 2.940 | 678.643 | 1.754 | 553.740 |
| Toplam | 230.125 | 678.659 | 614.993 | 553.755 |

⁽¹⁾ Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 276.806 TL Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır. (31 Aralık 2016: 197.419 TL)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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. a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| Vadeli İşlemler | 17 | 4 | 7 | 1.152 |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 17 | 4 | 7 | 1.152 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 203.551 | 632.825 | 6.561 | 227.676 |
| Yurtdışı | - | 8.655 | - | 234.217 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 203.551 | 641.480 | 6.561 | 461.893 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|----------------|
| Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar | - | 173.569 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | 52.245 | 13.311 |
| Toplam | 52.245 | 186.880 |

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 391.727 | 410.212 |
| Borsada İşlem Gören | 384.179 | 403.044 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 7.548 | 7.168 |
| Hisse Senetleri | 4.719 | 4.719 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen(*) | 4.719 | 4.719 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 3.235 | 248 |
| Toplam | 393.211 | 414.683 |

(*) Cari dönem sonu itibarıyla 4.719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 180.056 | - | 480.455 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 180.056 | - | 480.455 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 535 | - | 441 | - |
| Toplam(*) | 180.591 | - | 480.896 | - |

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|--|--|---|----------|--|---|----------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| Nakdi Krediler | | | | | | |
| Krediler | | | | | | |
| İhracat Kredileri | 265.070 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | 341.697 | - | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 4.317.738 | - | - | 44.179 | - | - |
| Tüketici Kredileri | 916.032 | - | - | 1.064 | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 191.899 | - | - | - | - | - |
| Diğer | 167.701 | - | - | 2.950 | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar | 240.505 | - | - | 1.830 | - | - |
| Toplam | 6.440.642 | - | - | 50.023 | - | - |

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın sözleşme koşullarında değişiklik yaptığı kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 6.287 | 910.274 | 916.561 |
| Konut Kredisi | 3.527 | 843.098 | 846.625 |
| Taşıt Kredisi | 1.375 | 34.910 | 36.285 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.385 | 32.266 | 33.651 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 64 | 471 | 535 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | 8 | 16 | 24 |
| İhtiyaç Kredisi | 56 | 455 | 511 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam ⁽¹⁾ | 6.351 | 910.745 | 917.096 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------|---------------------|----------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 8.143 | 113.018 | 121.161 |
| İşyeri Kredileri | - | 22.526 | 22.526 |
| Taşıt Kredileri | 8.143 | 90.492 | 98.635 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | 16.924 | 16.924 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | 16.924 | 16.924 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam ⁽¹⁾ | 8.143 | 129.942 | 138.085 |

(1) 2.314 TL tutarındaki kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 6.248.330 | 5.344.762 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 242.335 | 206.529 |
| Toplam | 6.490.665 | 5.551.291 |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 982 | 82 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3.292 | 2.635 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.117 | 1.115 |
| Toplam | 5.391 | 3.832 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|--|--|--|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 408 | 8.960 | 1.115 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 9.233 | 12 | 2 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1.206 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 1.206 | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 128 | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 8.307 | 10.178 | 1.117 |
| Özel Karşılık (-) | 982 | 3.292 | 1.117 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 7.325 | 6.886 | - |

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

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

| | III. Grup: Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|--|
| Cari Dönem (Net) | 7.325 | 6.886 | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 8.307 | 10.084 | 1.117 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 982 | 3.198 | 1.117 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 7.325 | 6.886 | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | 94 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | 94 | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 326 | 6.325 | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 408 | 8.929 | 1.115 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 82 | 2.604 | 1.115 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 326 | 6.325 | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | 31 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | 31 | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgilerin karşılaştırmalı olarak net değerleriyle ilgili açıklama:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

| | Aktif Toplamı (1) | Özkaynak (1) | Sabit Varlık Toplamı (1) | Kar Payı Gelirleri (1) | Menkul Değer Gelirleri (1) | Cari Dönem Kar/Zararı (1) | Önceki Dönem Kar/Zararı (1) | Gerçeğe Uygun Değeri (1) | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|-------------------|--------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| 1 | 101.591 | 52 | | 2.598 | - | 1 | - | - | - |

(1) Denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

e) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 3.619 | 3.559 | 30.000 | 29.769 |
| 1-5 Yıl Arası | 206.931 | 172.836 | 115.828 | 106.645 |
| 5 Yıldan Fazla | 138.887 | 93.710 | 119.957 | 84.959 |
| Toplam | 349.437 | 270.105 | 265.785 | 221.373 |

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkülü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Araçlar | Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri | Diğer MDV | Toplam |
|---------------------------------------|-------------|------------------------------------|---------|--|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | | | |
| Maliyet | - | - | - | 20.607 | 35.821 | 56.428 |
| Birikmiş Amortisman (-) | - | - | - | 4.606 | 8.179 | 12.785 |
| Net Defter Değeri | - | - | - | 16.001 | 27.642 | 43.643 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | - | - | 16.002 | 27.641 | 43.643 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | - | - | - | 157 | (531) | (374) |
| Maliyet | - | - | - | 1.227 | 1.205 | 2.432 |
| Amortisman Bedeli (Net) (-) | - | - | - | 1.070 | 1.736 | 2.806 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - | - | - | - | - |
| Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | - | - | - | 21.835 | 37.025 | 58.860 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | - | - | 5.676 | 9.915 | 15.591 |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | - | - | 16.158 | 27.111 | 43.269 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|-----------------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - | - | - | - | - |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | - | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimaddi Haklar | 27.237 | 4.078 | 23.159 | 26.357 | 3.452 | 22.905 |
| Toplam | 27.237 | 4.078 | 23.159 | 26.357 | 3.452 | 22.905 |

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 8.856 TL (31 Aralık 2016: 6.410 TL) olarak gerçekleşmiş olup ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 7.674 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2016: 4.876 TL ertelenmiş vergi varlığı) olarak gösterilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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 | 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 | 130.715 | - | - | - | - | - | - | - | 130.715 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 169.594 | 1.618.052 | 35.760 | - | 23.931 | 97.216 | - | 1.944.553 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 266.010 | - | - | - | - | - | - | - | 266.010 |
| Resmi Kuruluşlar | 31.903 | - | - | - | - | - | - | - | 31.903 |
| Ticari Kuruluşlar | 217.695 | - | - | - | - | - | - | - | 217.695 |
| Diğer Kuruluşlar | 16.412 | - | - | - | - | - | - | - | 16.412 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 235.414 | 1.437.296 | 132.042 | - | 15.465 | 23.173 | - | 1.843.390 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 105.110 | 410.866 | 82.638 | - | 0 | 9.206 | - | 607.820 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 128.688 | 737.587 | 32.162 | - | 14.340 | 12.115 | - | 924.892 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.616 | 288.843 | 17.242 | - | 1.125 | 1.852 | - | 310.678 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 81.391 | - | - | - | - | - | - | - | 81.391 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 66.326 | 783.855 | 44.661 | - | 28.977 | 45.140 | - | 968.959 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 195.882 | - | - | - | - | - | - | - | 195.882 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 195.329 | - | - | - | - | - | - | - | 195.329 |
| Yurtdışında Yer Tüz | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 553 | - | - | - | - | - | - | - | 553 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 553 | - | - | - | - | - | - | - | 553 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 30.098 | 751.510 | 152.129 | - | - | - | - | 933.737 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 464 | 1.288 | - | - | - | - | - | 1.752 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 29.634 | 575.621 | 152.129 | - | - | - | - | 757.384 |
| Diğer Kuruluşlar | - | - | 96.860 | - | - | - | - | - | 96.860 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 77.741 | - | - | - | - | - | 77.741 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 28.820 | - | 35.756 | 1.649 | - | 901 | 645 | - | 67.771 |
| 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 | 702.818 | 501.432 | 4.626.469 | 366.241 | - | 69.274 | 166.174 | - | 6.432.408 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

| Önceki Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|-------------|---------------|----------------|--------------------------|------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 117.874 | - | - | - | - | - | - | - | 117.874 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 187.577 | 1.323.135 | 25.311 | - | 15.106 | 47.811 | - | 1.598.940 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 389.976 | - | - | - | - | - | - | - | 389.976 |
| Resmi Kuruluşlar | 79.305 | - | - | - | - | - | - | - | 79.305 |
| Ticari Kuruluşlar | 300.781 | - | - | - | - | - | - | - | 300.781 |
| Diğer Kuruluşlar | 9.890 | - | - | - | - | - | - | - | 9.890 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 151.803 | 1.403.895 | 93.307 | - | 7.249 | 13.761 | - | 1.670.015 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 103.874 | 463.565 | 32.036 | - | - | - | - | 599.475 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 46.674 | 696.543 | 30.357 | - | 6.167 | 11.944 | - | 791.685 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 1.255 | 243.787 | 30.914 | - | 1.082 | 1.817 | - | 278.855 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 58.097 | - | - | - | - | - | - | - | 58.097 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 62.655 | 605.255 | 38.679 | - | 26.531 | 51.688 | - | 784.808 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 243.408 | - | - | - | - | - | - | - | 243.408 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 239.462 | - | - | - | - | - | - | - | 239.462 |
| Yurtdışında Yer Tüz | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 3.946 | - | - | - | - | - | - | - | 3.946 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 3.946 | - | - | - | - | - | - | - | 3.946 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 27.383 | 588.263 | 104.768 | - | - | - | - | 720.414 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 290 | 1.389 | - | - | - | - | - | 1.679 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 27.090 | 475.748 | 104.768 | - | - | - | - | 607.606 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 3 | 92.595 | - | - | - | - | - | 92.598 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | 18.531 | - | - | - | - | - | 18.531 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 23.705 | - | 27.239 | 289 | - | 856 | 381 | - | 52.470 |
| 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) | 833.060 | 429.418 | 3.947.787 | 262.354 | - | 49.742 | 113.641 | - | 5.636.002 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan | Sigorta Limitini Aşan |
|---|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 1.491.287 | 1.273.216 | 1.702.284 | 1.337.842 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 1.184.634 | 1.014.137 | 890.631 | 702.666 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 306.653 | 259.079 | 811.653 | 635.176 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 329 | 263 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| Vadeli İşlemler | - | 825 | - | - |
| Swap İşlemleri | - | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 825 | - | - |

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 101.524 | 495.397 | 101.459 | 477.478 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 840.061 | - | 708.284 |
| Toplam | 101.524 | 1.335.458 | 101.459 | 1.185.762 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 101.524 | 487.677 | 101.459 | 400.611 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 847.781 | - | 785.151 |
| Toplam | 101.524 | 1.335.458 | 101.459 | 1.185.762 |

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %71'ü cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

ç) Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------|----|----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | - | - | 133.668 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | 133.668 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 133.668 | - |

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Genel Karşılıklar | 69.096 | 52.263 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam) | 63.171 | 47.667 |
| Katılma Hesapları Payı | 46.650 | 34.600 |
| Kurum Payı | 16.521 | 13.067 |
| Diğer | - | - |
| I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Katılma Hesapları Payı | - | - |
| Kurum Payı | - | - |
| Diğer | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam) | 984 | 595 |
| Katılma Hesapları Payı | 732 | 376 |
| Kurum Payı | 252 | 219 |
| Diğer | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Katılma Hesapları Payı | - | - |
| Kurum Payı | - | - |
| Diğer | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 4.756 | 1.457 |
| Diğer | 185 | 2.544 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı 6.352 TL'dir (31 Aralık 2016: 174 TL).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 37 TL'dir (31 Aralık 2016: 29 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ç.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer karşılıkların 15.196 TL tutarındaki kısmı Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılmıştır. (31 Aralık 2016: 9.810 TL).

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

d.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 2017 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4.426 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4.426 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

| | Cari Dönem |
|---|------------|
| İskonto oranı (%) | 4,10 |
| Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%) | 98 |

d.2) Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 780 | - |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 173 | 859 |
| Yıl içinde ödenen | (2) | - |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | - | (79) |
| Dönem Sonu Değeri | 951 | 780 |

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 1.989 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.389 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler: (Devamı)

d.3) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka’nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6.818 TL’dir (31 Aralık 2016: 2.886).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 6.818 | 2.886 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 4.124 | 3.389 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 152 | 88 |
| BSMV | 3.020 | 2.312 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 206 | 236 |
| Diğer | 696 | 841 |
| Toplam | 15.016 | 9.752 |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri - Personel | 9 | 6 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 15 | 9 |
| 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 | 40 | 34 |
| İşsizlik Sigortası - İşveren | 80 | 67 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 144 | 116 |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Banka’nın ertelenmiş vergi borcu 1.182 TL (31 Aralık 2016: 1.534 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 7.674 TL (31 Aralık 2016: 4.876 TL) ertelenmiş vergi aktifi olarak gösterilmiştir.

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

Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Mart 2017 tarih ve 4968 sayılı Kararı ile, sermaye artırımında kullanılmak üzere Banka hesaplarına aktarılan 200.000 TL'lik tutar sermaye artırım prosedürü tamamlanıncaya kadar katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 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 2016: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|-------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden | (4.685) | (35) | (963) | (107) |
| Değerleme Farkı | (5.802) | (35) | (1.573) | (107) |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | 1.117 | - | 610 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (4.685) | (35) | (963) | (107) |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 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)

ğ) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | - | - |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 43.187 | 34.817 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 23.161 | 13.223 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 732 | 458 |
| Toplam | 67.080 | 48.498 |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Teminat Mektupları | 3.582.914 | 2.772.734 |
| Akreditifler | 271.475 | 188.475 |
| Banka Kredileri | 11.721 | 7.484 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 469.890 | 539.276 |
| Toplam | 4.336.000 | 3.507.969 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 538.598 | 400.357 |
| Kesin Teminat Mektupları | 1.434.294 | 1.031.833 |
| Avans Teminat Mektupları | 490.580 | 386.135 |
| Gümrük Teminat Mektupları | 36.059 | 32.197 |
| Diğer Teminat Mektupları | 1.083.383 | 922.212 |
| Toplam | 3.582.914 | 2.772.734 |

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 1.083.383 | 922.212 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 1.083.383 | 922.212 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 3.252.617 | 2.585.757 |
| Toplam | 4.336.000 | 3.507.969 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|----------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri ⁽¹⁾ | 150.943 | 8.975 | 46.031 | 3.137 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 51.505 | 1.109 | 24.015 | 1.240 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 99.438 | 7.866 | 22.016 | 1.897 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 10.614 | - | 3.424 | 15 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | - | - | - | - |
| Toplam | 10.614 | - | 3.424 | 15 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | 4.995 | 481 | 1.969 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 2.332 | 481 | 1.339 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 2.663 | - | 630 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 2.583 | 1.931 | - | - |
| Toplam | 2.583 | 6.926 | 481 | 1.969 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

| Cari Dönem | Katılma Hesapları | | | | | |
|--|-------------------|---------------|--------------|------------|---------------|---------------|
| | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıldan Uzun | Toplam |
| Hesap Adı | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 3.836 | 29.033 | 628 | 404 | 1.464 | 35.365 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 2.092 | 8.171 | 1.797 | - | 28 | 12.088 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 1.699 | 16.041 | 783 | 162 | 282 | 18.967 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 83 | 6.582 | 413 | 27 | 42 | 7.147 |
| Toplam | 7.710 | 59.827 | 3.621 | 593 | 1.816 | 73.567 |
| Yabancı Para | | | | | | |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | 382 | - | - | - | 382 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 530 | 6.952 | 1.058 | 162 | 215 | 8.917 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo | 20 | - | - | - | - | 20 |
| Toplam | 550 | 7.334 | 1.058 | 162 | 215 | 9.319 |
| Genel Toplam | 8.260 | 67.161 | 4.679 | 755 | 2.031 | 82.886 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Kar | 799.905 | 112.210 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 799.868 | 111.190 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 37 | 1.020 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Zarar (-) | 796.211 | 110.578 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 795.386 | 110.252 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 825 | 326 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Net | 3.694 | 1.632 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | (788) | 694 |
| Toplam | (788) | 694 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen bir husus bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.560 | 1 |
| III. Grup Kredi ve Alacıklardan | 982 | 1 |
| IV. Grup Kredi ve Alacıklardan | 513 | - |
| V. Grup Kredi ve Alacıklardan | 65 | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 16.908 | 12.210 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer (*) | 5.836 | 1.679 |
| Toplam | 24.304 | 13.890 |

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 5.575 TL tutarındaki kısmı Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan tutarlardan oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Personel Giderleri | 19.851 | 14.536 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 171 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2.805 | 2.153 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 626 | 539 |
| 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 | 10.996 | 6.175 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 4.188 | 2.175 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 141 | 66 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 1.335 | 1.293 |
| Diğer Giderler | 5.332 | 2.641 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (*) | 8.005 | 2.934 |
| Toplam | 42.454 | 26.337 |

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 4.399 TL (31 Mart 2016: 1.127 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 3.293 TL (31 Mart 2016: 1.807 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|----------------|
| Net Kar Payı Geliri | 87.779 | 33.983 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 42.454 | 26.337 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | 24.304 | 13.890 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.663 | 777 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 6.059 | 2.695 |
| Temettü Gelirleri | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 3.694 | 1.632 |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar | 32.437 | (1.140) |

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam 7.317 TL (31 Mart 2016: 1.617 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 9.608 TL (31 Mart 2016: 2.387 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 2.291 TL (31 Mart 2016: 770 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 25.120 TL'dir (31 Mart 2016: (2.757) TL net zarar).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve 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 Ortaklıkları | | 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 | - | - | 558.924 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 271.318 | - | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | 425 | - | - | - |

Önceki Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|----------|--|----------|---|----------|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 337.726 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 558.924 | - | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | 6.582 | - | - | - |

- 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 Ortaklıkları | | 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 | - | - | 1.796 | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 2.703 | 1.796 | - | - |
| Katılma Hesapları 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 Ortaklıkları | | 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 | - | - | 259.672 | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 193.552 | 259.672 | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | - | - | (825) | 1.349 | - | - |
| 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 679 TL'dir (31 Mart 2016: 610 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

31.03.2017 tarihinde Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.'nin yurt içinde halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 1.500.000.000.-TL ihraç tavanı içinde farklı tertip, vade ve türlerde kira sertifikası ihraç edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'ya yaptığı başvurunun, SPK'nın 28.04.2017 tarih ve 19/621 sayılı kararı ile onaylanmış, bu ihraç tavanı kapsamında, Şirket tarafından, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin fon kullanıcısı olarak yer alacağı, yurt içinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 100.000.000.-TL tutarında, 90 gün vadeli, yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikaları ihracı için Tertip İhraç Belgesi SPK tarafından onaylanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BANKA’NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.(the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM (*)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Yılın ilk çeyreği küresel iktisadi faaliyetin canlandığı ve ticaret hacimlerinin arttığı bir dönemdi. Hammaddede fiyatlarındaki artışa bağlı Gelişmiş Ülkeler'de enflasyonun tekrar belirginleşmesi “reflasyon” temasıyla risk varlıkları destekledi. ABD'nin yeni başkanı Donald Trump görevine başladı ve Avrupa'da seçimler gündemi belirledi.

2017 yılının ilk çeyreğinde FED'in faiz artırımı süreci ve Trump'ın seçim vaatlerinin hayata geçirilmesi konusu, küresel ekonomiyi en çok etkileyen unsurlar olmuştur. Trump, alt yapı harcamalarını artırarak ve vergi oranlarını düşürerek genişleyici maliye politikası uygulayacağını beyan etmişti. Trump'ın uygulamayı planladığı bu politikalar sonucunda ABD'de enflasyonun ve faizlerin artması beklenmekte idi. Ancak başta sağlık reformu olmak üzere Trump'ın hayata geçirmek istediği seçim vaatlerinin Meclis'ten yeter çoğunluğu bulamaması nedeni ile Trump'ın uygulamayı düşündüğü genişleyici maliye politikası hakkında kuşklar belirdi. FED ise Mart ayında ABD ekonomisinin tam istihdam hedefine yaklaştığını öne sürerek faizleri daha önceki yönlendirmesi ile uyumlu şekilde 25 baz puan artırmıştır. FED tarafında asıl önemli gelişme projeksiyonların sabit tutulmasıydı. FED'in “sözle yönlendirme”si ile ABD Dolarının değeri düşerken gelişmekte olan ülkelerin para birimleri güçlenmeye başlamıştır. Dolar Endeksinde yeniden 100 seviyesinin altı görülürken, ABD 10 yıllık tahvil faizlerinde de kayda değer bir geri çekilme yaşanmıştır. Bu kapsamda; 2016 yılında tam istihdama yaklaşıldığında dair sinyallerin alınması ile birlikte, FED'in 2017 yılında beklentiler dâhilinde faizleri artıracığı kanısı güçlenmiştir.

Euro Bölgesi'nde, yılın ilk çeyreğinde beklentiler doğrultusunda ekonomik toparlanma güçlenmeye ve genele yayılmaya başlanmıştır. Özellikle sanayi üretimi alanında görülen canlanma, öncü ekonomik göstergeler ve enflasyonda görülen ılımlı yükseliş Euro Bölgesi'nde uygulanan ekonomik program açısından umut vericidir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), ise yılın ilk çeyreğinde uygulanan ekonomi politikalarına uyumlu olarak beklendiği gibi faizlerde değişikliğe gitmemiştir. Siyasi riskleri minimize edebilmek için Banka varlık alımlarını 2017 yılı sonuna kadar ayda 60 milyar Euro tutarında sürdüreceğini açıklanmıştır. Alınan mesafe ile birlikte ECB'nin para politikasını normalleştirmeye başlayacağı beklentileri şekillenmeye başlamıştır. Böylece Avro, yılın ilk çeyreğinde siyasi gelişmelere rağmen güç kazanmayı başarabilirdi.

Artan jeo-politik riskler 2017 yılının başlangıcında Türkiye piyasalarında etkili olmuştur. Ancak ABD'de 10 yıllık tahvil faizlerinin düşmesi ve faiz oranlarının dengeye oturmasının yanı sıra FED'in beklentiler dahilinde faiz artırımına gideceğini açıklaması diğer gelişmekte olan ülkeler gibi Türkiye finansal piyasalarını olumlu etkilemiştir. Merkez bankasının Ocak ayında devreye aldığı yabancı para takası (swap) gibi uygulamalar fiyat istikrarı hedefinde kur oynaklığının düşmesini ve finansal istikrarın pekişmesini sağlamıştır. Son dönemde kur, petrol fiyatları gibi etkiler nedeniyle hedeflerin bir miktar üzerinde seyreden enflasyonun yılın son döneminde aşağı yönlü hareket etmesi muhtemeldir. Başta ABD 10 yıllık tahvil faizleri olmak üzere bütün gelişmiş ülke tahvil faizlerinde görülen düşüşün etkisiyle diğer gelişmekte olan ülkeler gibi Türkiye'ye de fon girişinin hızlanmasıyla, TL'nin oynaklığının düşmesi tahmin edilmektedir.

Ekonomi yönetiminin aldığı tedbirlerle 2016 yılının son çeyreğinde beklentilerin üzerinde büyüyen Türkiye ekonomisi, küresel konjonktürün yeniden gelişmekte olan piyasalara doğru dönmeye başlamasıyla 2017 yılında büyüme performansını toparlayarak potansiyeline yakınlaştırmayı öngörülmektedir. Özellikle 2016 yılında büyümenin ana kompozisyonu olan yurt içi talebe 2017 yılında Euro Bölgesi içinde toparlanmadan kaynaklı Türkiye'nin ihracat artışının da katkı sağlamasıyla Orta Vadeli Program hedefleri doğrultusunda bir büyüme oranının yakalanması ihtimali artmaktadır.

2016 yılında geçmiş yıllara kıyasla düşük seyreden petrol fiyatları, Türkiye'nin dış ticaret açığını olumlu yönde etkilemiştir. Yılın ilk çeyreğinde de 50 Dolar civarında seyretmeye devam eden petrol fiyatları Türkiye'nin ithalat faturasını düşürmüştür. Bu durum Türkiye'nin cari açık rakamlarına da yansımış ve cari açık rakamlarında da belirgin bir iyileşme görülmüştür. Geçen yıl son çeyreğinde toparlanmanın görüldüğü Euro Bölgesi'nde ekonomik aktivitenin bu yılda devam edeceği tahmin edilmektedir. Avrupa Birliği ülkelerinden Türkiye'nin ihracat ürünlerine talep artışı olacağı beklenirken; bu durumun Türkiye'nin cari işlemler dengesine katkı sağlaması beklenmektedir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) artan kur oynaklığı nedeniyle küresel ekonomik gelişmeleri de dikkate alarak sıkı para politikası uygulamıştır. Özellikle geçen yılın son çeyreğinde ABD 10 yıllık tahvil faizlerinde görülen hızlı yükseliş, Türkiye'de de fonlama maliyetlerinin artmasına neden olmuştur. Diğer yandan son dönemde görülen diğer gelişmekte olan ülke para birimleri ile birlikte TL'nin de değer kaybetmesi, kur geçişkenliği nedeniyle enflasyonun artmasına neden olmuştur. TCMB, fiyat istikrarını tesis edebilmek için efektif fonlama kanalını etkin kullanmıştır.

Türk bankacılık sektörü, küresel ekonomide yaşanan oynaklığa rağmen istikrarlı büyümesini, güçlü özkaynak yapısı ve yüksek aktif kalitesi ile devam ettirmektedir. Sektörün resmi otoriteler tarafından sürekli izleniyor olması ve Basel III standartlarına yönelik uyum çalışmaları riskin yönetimi açısından güven arz etmektedir.

Ziraat Katılım Bankası, 2017 yılının ilk çeyreğinde olumlu sonuçlar elde etmiştir. Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan ve belirlediği hedefler doğrultusunda ilerleyen Ziraat Katılım Bankası "Katılım Bankacılığı" prensipleri doğrultusunda yeni ürünler geliştirerek müşterilerinin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi hedeflemektedir.

Hüseyin AYDIN

Yönetim Kurulu Başkanı

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2017 yılının ilk çeyreğinde, ülkemiz gibi Ziraat Katılım da önemli başarılarla imza attı.

Kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım'ın, kuruluşunun ikinci yıldönümünü kutlayacağı 2017 yılının ilk çeyreğini başarıyla tamamlamanın mutluluğu ve heyecanı içerisindeyiz. Aktif toplamımız 2017 ilk çeyreğinde, yılsonuna göre %14 artarak 9 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

Ülke ekonomisine artan oranda finansal destek sağladık.

Ziraat Katılım, yalnızca müşteri ve hissedarları için değil tüm paydaşları ve toplum için değer üretme hedefi doğrultusunda, 2017 yılının ilk çeyreğinde reel sektörün finansmanına ağırlık vererek hızlı bir büyüme kaydetmiştir. Nakdi finansmanda 6,5 milyar TL'ye ulaşarak 2016 yılsonuna göre %17 oranında, gayri nakdi finansmanda ise 4,3 milyar TL'ye ulaşarak %24 oranında büyüme gerçekleştirmiş ve reel sektöre toplamda 10,8 milyar TL seviyesinde finansman desteği sağlamıştır.

Ziraat Katılım, bilançosundaki %72'lik nakdi finansman payıyla reel sektör başta olmak üzere Türk ekonomisine desteğini sürdürecektir. Teminat üretmekte sorun yaşayan KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırmak için Kredi Garanti Fonu'yla işbirliğimizi arttırarak devam ettirdik. Dünya Bankası kaynaklı fon kullandırımlarıyla da müşterilerimize maliyet açısından avantajlı finansal ürünler sunduk. Finansman ağırlıklı büyüme ve müşteri ağırlıklı bilanço stratejimizi aktif kalitemizi koruyarak sürdürdük, takipteki alacaklar rasyomuz %0,3 seviyesindeki oranla sektör ortalamasının oldukça altındadır.

2017 ilk çeyreği itibarıyla toplam cari ve katılma hesaplarında yılsonuna göre %14 oranında artış gerçekleşmiş ve 6,4 milyar TL toplanan fon büyüklüğüne ulaşılmıştır. Kaynak çeşitliliğini sağlamak ve sermaye piyasalarında katılım bankacılığına uygun ürünler sunmak için 2016 yılı içerisinde kurduğumuz Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. aracılığıyla Türk Lirası cinsinden sukuk ihraçlarına başlanmış ve 2017 ilk çeyreğine kadar dört kez yenilenerek 400 milyon TL hacme ulaşılmıştır. Bu alandaki işlem hacmini ve çeşitliliğini arttırmak için ikinci varlık kiralama şirketimizin kuruluş çalışmaları devam etmektedir.

Uluslararası fonların da ülkemize kazandırılması amacıyla 2016 yılında 155 milyon USD tutarında gerçekleştirdiğimiz murabaha sendikasyonumuzun yenilenmesi sürecinde, tutar ve yatırımcı sayısı olarak daha fazla talep görmekten de memnuniyet duymaktayız. Bu durum yabancı yatırımcıların ülkemiz ekonomisine ve Ziraat Katılım'a olan güveninin de göstergesidir.

Müşteri memnuniyetine öncelik veren anlayışımız ile sürdürülebilirlik ve verimlilik çerçevesinde sunduğumuz hizmetlerin bir sonucu olarak da 2017 ilk çeyreğini 25 milyon TL net dönem kârı ile tamamladık.

Katılım bankacılığının ulaşılabilirliğini arttırıyoruz.

Müşteri odaklı hizmet veren şubelerimize 2017 ilk çeyreği içerisinde 4 şube daha ekleyerek ekonomik aktivitenin yoğunlaştığı 29 farklı şehirde 48 şubeye ulaşım coğrafi yaygınlığımızı daha da genişlettik. Web ve mobil uygulamalar üzerinden Ziraat Katılım'a ulaşma imkanı veren dijital bankacılık uygulamalarımızdaki hizmet çeşitliliğini arttırdık. Ayrıca, Ziraat Bankası ile muhabirlik anlaşmamız çerçevesinde, daha fazla müşterimizin tüm Ziraat Bankası şubelerinden ve ATM'lerinden Ziraat Katılım'a ulaşabilmesini sağladık.

Katılım bankacılığının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlamak hedefimize uygun olarak 2017 ilk çeyreğini de başarıyla tamamlamış bulunuyoruz. Lider ve saygın bir katılım bankası olma vizyonumuz doğrultusunda geleceğe doğru emin adımlarla ilerlerken, desteklerini her zaman yanımızda hissettiğimiz hissedarlarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Osman ARSLAN
Genel Müdür

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 747.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 747.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

| Unvan | Pay Tutarları (TL) | Pay Adedi |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 746.999.996 | 746.999.996 |
| Ziraat Sigorta A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | 1 | 1 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 1 | 1 |

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 6.504.876 Bin TL ile %72, Likit Aktifler ve Bankalar 1.788.189 Bin TL ile %20, Menkul Değerler 393.231 Bin TL ile %4, Diğer Aktifler 378.963 Bin TL ile %4'lük pay almaktadır.

| AKTİFLER (BİN TL) | MART 2017 | ARALIK 2016 | DEĞİŞİM (%) |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------|
| Likit Aktifler ve Bankalar | 1.788.189 | 1.669.752 | 7 |
| Menkul Değerler | 393.232 | 415.842 | -5 |
| Krediler | 6.504.876 | 5.557.942 | 17 |
| Diğer Aktifler | 378.963 | 315.971 | 20 |
| Toplam Aktifler | 9.065.260 | 7.959.507 | 14 |

Banka Pasifleri içerisinde Mevduat 6.432.408 Bin TL ile %71, Mevduat Dışı Kaynaklar 1.437.807 Bin TL ile %16, Özkaynaklar 786.091 Bin TL ile %9 ve Diğer Pasifler 408.954 Bin TL ile %5'lik pay almaktadır.

| PASİFLER (BİN TL) | MART 2017 | ARALIK 2016 | DEĞİŞİM (%) |
|------------------------|------------------|------------------|-------------|
| Mevduat | 6.432.408 | 5.636.002 | 14 |
| Mevduat Dışı Kaynaklar | 1.437.807 | 1.420.889 | 1 |
| Diğer Pasifler | 408.954 | 137.995 | 196 |
| Özkaynaklar | 786.091 | 764.622 | 3 |
| Toplam Pasifler | 9.065.260 | 7.959.507 | 14 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

| SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (BİN TL) | MART 2017 | MART 2016 | DEĞİŞİM (%) |
|---|-----------|-------------|-------------|
| Kar Payı Gelirleri | 180.552 | 53.886 | 235 |
| Kar Payı Giderleri | 92.773 | 19.903 | 366 |
| Net Kar Payı Geliri | 87.779 | 33.983 | 158 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 6.059 | 2.695 | 125 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1.663 | 777 | 114 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 42.454 | 26.337 | 61 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı | 24.304 | 13.890 | 75 |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 32.437 | -1.140 | 2.945 |
| Vergi Karşılığı | 7.317 | -1.617 | 553 |
| Net Kar/Zarar | 25.120 | -2.757 | 1.011 |
| | | | |
| RASYOLAR (%) | MART 2017 | ARALIK 2016 | |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 13,32 | 12,46 | 6,9 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 8,7 | 9,6 | -9,7 |
| Toplam Krediler / Toplam Aktifler | 71,8 | 69,8 | 2,8 |
| Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler | 0,3 | 0,2 | 59,8 |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat | 10,9 | 14,8 | -26,1 |
| YP Aktifler / YP Pasifler | 57,2 | 54,0 | 6,0 |
| Likit Aktifler / Toplam Aktifler | 19,7 | 21,0 | -6,0 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2017 I. Ara Dönem Faaliyetleri

Nitelikli konut projelerindeki büyüme hedefimiz doğrultusunda, anlaşmalı proje sayısını her geçen gün arttıran Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde sektörün önde gelen inşaat firmalarıyla kurulan yeni işbirlikleri sayesinde, konut projelerinden gayrimenkul sahibi olmak isteyen müşterilere avantajlı koşullarda kredi kullanma imkânı sunmaya devam etmiştir.

Bireysel segmente yönelik Finansman Limitli Banka Kartı ürünümüz sahada hızla yaygınlaşmaktadır. Ödeme sistemleri alanında ise yazarkasa POS/ÖKC firmaları ile de anlaşmalar yapılmaya devam edilmektedir. Bireysel Emeklilik Sisteminde 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Otomatik Katılım Sistemi uygulaması ile Bankamız da 1 Ocak tarihi itibarı ile müşterilerimize hizmet vermeye başlamıştır.

Bireysel Müşterilerimize ‘Katılım Mobil ‘ uygulaması ile Mobil Bankacılık hizmeti verilmeye başlanmıştır. Uygulama Android ve iOS işletim sistemine sahip müşterilerimiz zengin menü içeriği ile kullanılmaktadır.

Offsite ATM Altyapısının oluşturularak maaş ödemesi gerçekleştirilen müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur. Bu kapsamda Borsa İstanbul ‘da ilk Offsite ATM kurulumu gerçekleştirilmiştir.

ATM arıza ve ikmal yönetim sistemi ile ATM Sorumlularına otomatik e-mail ve sms ile bildirimler yapılmaya başlanmıştır. Aynı zamanda Ziraat Bankası Servis Manager sistemine entegrasyon ile saha operasyonları düzenlenmiştir.

Şubesiz Bankacılık misyonu ile faaliyet gösteren Merkezi Bankacılık Şubesi, Müşterilerine Çözüm estek Merkezi üzerinden tüm bankacılık işlemleri ile hizmet vermektedir.

ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Yönetim Sistemi Kalite Belgesi ile Müşteri bildirimlerine uluslararası standartlara uygun olarak kaliteli ve sürekli gelişim gösterilerek geri dönüş sağlanmaktadır.

Müşteri İletişim Merkezi; Müşterilerimizden gelen çağrılarını yüksek müşteri memnuniyeti çerçevesinde karşılayarak bankamız ürünleriyle ilgili hizmetleri 7/24 sunmaktadır.

2017 Yılı'nın ilk çeyreğinde açılan şubelerimiz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Erzincan Şubemiz 8 Şubat 2017 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

Afyonkarahisar Şubemiz 20 Şubat 2017 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

Zeytinburnu/İstanbul Şubemiz 16 Mart 2017 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2017 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2017 yılının ilk çeyreğinde; finansal piyasalar, ABD Merkez Bankası (FED)'in ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin uyguladığı para politikaları, ABD Başkanı Donald Trump'ın seçim vaatleri ile ilgili attığı siyasi ve ekonomik adımlar, Suriye konusunda yaşanan gelişmeler ve ülkelerin para birimlerindeki sert oynaklıklarla şekillenmiştir. ABD ekonomisinde toparlanmanın devam etmesi ve tam istihdama yaklaşılması nedeniyle FED, yılın ilk çeyreğinde faiz artırımına gitmiştir. Trump'ın uygulamayı düşündüğü genişleyici maliye politikasının ve ABD ekonomisindeki gelişmelerin FED'in yıl içinde uygulayacağı faiz politikasına yön vermesi beklenmektedir. Başta ABD olmak üzere gelişmiş ülke ekonomilerinde görülen toparlanma eğilimi emtia fiyatlarını olumlu etkilerken; kaya gazı ve kaya petrolü gibi kaynaklar nedeni ile petrol ve doğalgaz fiyatlarında ciddi bir yükseliş yaşanmamıştır. Çin ekonomisinde 2016 yılında görülen ekonomik sorunların üstü yeni yılda bir miktar örtülmüş gibi gözükse de büyüme oranları yıllık ortalamaların altında seyretmekte ve ülkede ekonomik sorunlar hala devam etmektedir. Diğer taraftan Japon Merkez Bankası (BOJ) ve ECB tahvil alım miktarını düşüreceklerini beyan etseler de yılsonuna kadar tahvil alımına devam ederek ve faiz oranlarını düşük seviyede tutarak küresel ekonomiyi desteklemektedirler. Ancak küresel ekonominin ana sorunlarının başında gelen gelir dağılımındaki adaletsizlik ve borçluluk düzeyinin oldukça yüksek seyri nedeniyle merkez bankaları tarafından uygulanan genişleyici para politikalarının uzun vadede sürdürülebilir bir büyüme sağlayamayacağı da dile getirilmektedir. Bu nedenle ülkelerin borç sorunlarının çözümünü de içerecek rekabetçi üretim ve güçlü tüketime dayalı sürdürülebilir büyüme sağlayacak farklı ekonomik modellere ihtiyaç duyulduğu belirtilmektedir.

ABD ekonomisinde, 2017 yılının ilk çeyreğinde beklentilerin altında bir büyüme gerçekleşmesine rağmen ekonomide tam istihdama hedefine yaklaşıldığı gözlenmiştir. Bu kapsamda, FED faiz oranlarını ilk çeyrekte 25 baz puan artırarak ekonomide toparlanmanın devam ettiği mesajını vermiştir. Yılın ilk çeyreğinde ABD ve küresel ekonomiyi etkileyen bir diğer unsur ise Trump'ın seçim vaatlerinin hayata geçirilmesi konusu idi. Trump'ın uygulamayı planladığı bu politikaların ABD'de enflasyonu ve faizleri arttırması öngörülmekte idi. Ancak başta sağlık reformu olmak üzere Trump'ın hayata geçirmek istediği seçim vaatlerinin çeşitli engellerle karşılaşması nedeni ile Trump'ın uygulamayı düşündüğü genişleyici maliye politikası hakkında da kuşku oluşmuştur. Bu çerçevede yıl içerisinde FED'in iki defa daha faiz artışı yapacağı tahmin edilirken, Trump'ın uygulayacağı genişleyici maliye politikası ve ABD ekonomisindeki toparlanmanın ivmesi de FED'in faiz artırım politikası üzerinde etkili olacağı düşünülmektedir.

2016 yılının son çeyreğinde Euro Bölgesi'nde ekonomik toparlanma başlamış, bu yılın ilk çeyreğinde ise ekonomik toparlanmada bir miktar ivmelenme yaşandığı gözlenmiştir. Beklentilerden iyi gelen öncü göstergelerde sanayi sektöründe görülen canlanmayı destekler niteliktedir. Ayrıca enflasyonda görülen ılımlı yükseliş, ECB'ye 2016 yılında deklare ettiği üzere tahvil alımlarını yavaşlatmasına olanak sağlamaktadır. Bu bağlamda ECB daha önce aylık 80 milyar Euro olan tahvil alımını Nisan ayında 60 milyar Euro'ya indirerek yılsonunda bitirmeyi planlamaktadır. Ekonomideki mevcut olumlu gelişmelere rağmen bu yıl içinde olası bir faiz artışı ihtimalinden bahsetmenin henüz erken olduğunu işaret etmektedir. Diğer taraftan İngiltere'nin birlikten ayrılması nedeni ile öngörülemeyen olumsuz ekonomik gelişmeler nedeni ile de ECB'nin ek adımlar atması da gerekebilecektir.

2016 yılının son çeyreğinde özellikle Trump'ın ABD Başkanı seçilmesiyle ABD Doları değer kazanmış ve ABD 10 yıllık faizlerinde hızlı bir yükseliş gerçekleşmiştir. ABD ekonomisinde görülen bu gelişmeler gelişmekte olan ülke piyasalarında satış dalgasına neden olurken; bu ülkelerin para birimlerinde de değer kaybını beraberinde getirmiştir. Ancak 2017 yılının ilk çeyreğinde ABD tahvil faizlerinde görülen sert yükselişten sonra bir dengeye oturması ve FED'in bu yıl yapmayı planladığı faiz artışının piyasa tarafından fiyatlanmış olması nedeniyle gelişmekte olan ülke para birimleri kayıplarını telafi etmeye başlamışlardır. Bu piyasalarda yeniden yükseliş yaşanırken, 2017 yılına yönelik beklentiler olumluya dönmeye başlamıştır. Ayrıca başta Brezilya olmak üzere Rusya ve Çin gibi ülkelerde de son dönemde açıklanan ekonomik veriler gelişmekte olan ülkelerde sınırlı olsa bir toparlanmaya işaret etmektedir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2017 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler(Devamı)

Türkiye piyasaları, 2017 yılının ilk ayına küresel ekonomide yaşanan gelişmelerin gelişmekte olan ülkelerin aleyhine olması nedeni ile iyi bir başlangıç yapamamıştır. Tahvil faizi oranları yükselirken, TL’de de değer kaybı yaşanmıştır. Daha sonra ibrenin gelişmekte olan ülkeler lehine dönmeye başlaması ile Türkiye piyasalarında hızlı bir iyileşme yaşanmış ve TL yeniden güç kazanmaya başlamıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) bu dönemde sıkı para politikası uygulayarak TL’nin güçlenmesine katkı sağlamıştır. Önümüzdeki dönemde ise Euro Bölgesi’nde görülen toparlanmanın Türkiye’nin ihracatı üzerinde olumlu etki etmesi ile TL’ye ek destek sağlanması beklenmektedir.

Türkiye 2016 yılında % 2,9 oranında büyüyerek 2017 yılı içinde umut vaat etmiştir. Yaşanan olağanüstü siyasi gelişmeler ve jeopolitik risklere rağmen Türkiye ekonomisinin temel yapı taşlarının sağlam oluşu, ekonomi yönetiminin bilgi ve tecrübesi ekonomide kayda değer bir büyüme getirmiştir. Büyüme de kamu kaynaklı harcamaların katkısının olmasına rağmen, 2017 yılında özel sektör yatırım ve tüketim harcamalarının da artması beklenmektedir. Diğer taraftan Euro Bölgesi’nde görülen toparlanmanın Türkiye’nin ihracatını olumlu etkileyerek büyümeye katkı sağlaması beklenmektedir.

Türkiye ihtiyaç duyduğu petrol ve doğalgaz gibi emtiaları başka ülkelerden karşılaması nedeniyle enerji için yaptığı harcamalar, ithalat faturasında büyük bir paya sahiptir. Son iki senedir düşük seyreden petrol fiyatları 2015 yılında olduğu gibi 2016 yılında da Türkiye’nin dış ticaret faturasını olumlu etkilemiştir. 2017 yılının ilk çeyreğinde de 50 Dolar civarında seyreden petrol fiyatları Türkiye’nin ithalat faturası üzerinde olumlu etki etmeye devam etmiştir. İthalat için yapılan harcamaların azalması Türkiye’nin cari açık rakamlarına da yansımış ve cari açık rakamlarında da belirgin bir iyileşme sağlamıştır. 2016 yılının son çeyreğinde Euro Bölgesi’nde ekonomide toparlanma başlamış olup, 2017 yılının da olumlu ekonomik gelişmelerin devam edeceği bir yıl olacağı tahmin edilmektedir. Bu çerçevede 2017 yılında Euro bölgesi ülkelerinden Türkiye’nin ihraç ürünlerine talep artışı olması beklenmekte olup, bu durumun Türkiye’nin cari işlemler dengesine katkı sağlaması öngörülmektedir.

Geçen yılın son çeyreğinden itibaren TL’de görülen değer kaybı ve gıda fiyatlarının yüksek seyri enflasyonun artmasına neden olmuştur. TCMB’nin uyguladığı sıkı para politikası neticesinde efektif fonlama maliyeti artarken TL güç kazanmaya başlamıştır. Yılın devamında gıda fiyatlarında görece sakin seyrin devam etmesinin yanı sıra TL’nin değer kazanması sonucunda enflasyonda düşüş olması beklenmektedir.

2016 yılının son aylarında başta ABD olmak üzere gelişmiş ülke tahvillerinde görülen sert yükseliş, gelişmiş ülkelerin para birimlerinin değer kazanmasına neden olurken gelişmekte olan ülkelerin ekonomisi üzerinde baskı oluşturmuştur. Ancak daha sonra ABD 10 yıllık tahvil faizinde dengelenmenin oluşması ve FED’in yıl içinde üç defa faiz artışı yapacağı beklentisi ile gelişmekte olan ülkelere yönelik iyimserlik yeniden artmaya başlamıştır. Gelişmekte olan ülkelerin yeniden ön plana çıkması, bu kategoride değerlendiren Türkiye’yi de olumlu etkilerken; TL’de yeniden değer kazanmaya başlamıştır. İlerleyen dönemde TCMB’nin sıkı para politikasının da desteği ile TL’nin güçlü kalması beklenirken, enflasyonda da yeniden tek haneye düşüş olacağı öngörülmektedir. Diğer yandan gelişmekte olan ülkelere sermaye girişinin hızlanması ile Türkiye’nin de hedeflerin üzerinde büyümesi beklentiler dâhilindedir.

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