

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2017 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

3 Kasım 2017

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim
raporu ile 79 sayfa konsolide finansal
tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır*

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide 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 konsolide 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 finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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

Grup'un 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide 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 9 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide 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

3 Kasım 2017
İstanbul, Türkiye

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	-	-
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Cemalettin BAŞLI
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine ve İç Operasyonlar
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
Grup Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık 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 Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide Gelir tablosu	7
IV.	Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Konsolide 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.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13-15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Kâr Payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20-22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25-30
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
III.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	33
IV.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33-38
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39-40
VIII.	Risken korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	42-43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-54
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-67
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68-69
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	69
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	69
II.	Ana Ortaklık 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 açıklamalar	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	70-79
----	---	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK 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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

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

Ana Ortaklık 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.

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

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (*)	1.250.000	99,9999996	747.000	99,9999996
Ziraat Sigorta A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Toplam	1.250.000	100.00	747.000	100.00

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. ANA ORTAKLIK 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	Yönetim Kurulu Başkanı
Metin ÖZDEMİR	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
Cemalettin BAŞLI	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL(*)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
Osman KARAKÜTÜK(**)	Hazine ve İç Operasyonlar
Tahir DEMİRKIRAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Temel Tayyar YEŞİL(***)	Pazarlama

(*) 24 Ağustos 2017 tarihinden itibaren Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

(**) 15 Ağustos 2017 tarihinden itibaren Hazine ve İç Operasyonlar Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

(***) 18 Temmuz 2017 tarihinden itibaren Pazarlama Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Ana ortaklık Banka yöneticilerinin Ana Ortaklık'ta sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C.Ziraat Bankası A.Ş. (*)	1.250.000	99,9999996	1.250.000	-
Ziraat Sigorta A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	-
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile 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. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır. Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıkları bir bütün "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup 795 personeli ile faaliyet göstermektedir (31 Aralık 2016: 655).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Ziraat Katılım Bankası A.Ş. için bir fark bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklarımız olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/09/2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	189.840	1.242.987	1.432.827	633.389	567.909	1.201.298
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	39	4.579	4.618	7	1.152	1.159
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		39	4.579	4.618	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		39	4.579	4.618	7	1.152	1.159
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	1.729	197.492	199.221	6.561	461.893	468.454
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	518.734	7.375	526.109	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		514.015	7.375	521.390	402.796	7.168	409.964
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	7.997.206	1.457.613	9.454.819	4.949.028	608.914	5.557.942
6.1 Krediler ve Alacaklar		7.977.847	1.457.613	9.435.460	4.942.377	608.914	5.551.291
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		97.897	336.010	433.907	505.998	52.926	558.924
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		7.879.950	1.121.603	9.001.553	4.436.379	555.988	4.992.367
6.2 Takipteki Krediler		33.322	-	33.322	10.483	-	10.483
6.3 Özel Karşılıklar (-)		13.963	-	13.963	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)	-	-	-	-	-	-
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	318.053	-	318.053	221.373	-	221.373
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		397.241	-	397.241	265.785	-	265.785
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		79.188	-	79.188	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)	45.732	-	45.732	43.643	-	43.643
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	28.529	-	28.529	22.905	-	22.905
14.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer		28.529	-	28.529	22.905	-	22.905
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(16)	6.998	-	6.998	4.876	-	4.876
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.998	-	6.998	4.876	-	4.876
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	3.561	-	3.561	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı		3.561	-	3.561	-	-	-
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	22.371	618	22.989	22.980	143	23.123
AKTİF TOPLAMI		9.132.792	2.910.664	12.043.456	6.312.277	1.647.179	7.959.456

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/09/2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	PASİF KALEMLER							
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	5.461.138	3.169.228	8.630.366	3.776.737	1.859.209	5.635.946
1.1	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		5.935	-	5.935	1.785	11	1.796
1.2	Diğer		5.455.203	3.169.228	8.624.431	3.774.952	1.859.198	5.634.150
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	348	348	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.160	1.552.338	1.553.498	-	1.185.762	1.185.762
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	8.064	-	8.064	133.668	-	133.668
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		253.642	-	253.642	101.459	-	101.459
VI.	MUHTELİF BORÇLAR		40.395	4.108	44.503	13.217	3.809	17.026
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	60.397	3.008	63.405	45.594	933	46.527
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)	114.808	3.178	117.986	62.750	1.824	64.574
10.1	Genel Karşılıklar		86.671	-	86.671	52.263	-	52.263
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3.676	-	3.676	2.169	-	2.169
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		24.461	3.178	27.639	8.318	1.824	10.142
XI.	VERGİ BORCU	(8)	18.791	-	18.791	9.873	-	9.873
11.1	Cari Vergi Borcu		18.791	-	18.791	9.873	-	9.873
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)	1.352.832	21	1.352.853	764.728	(107)	764.621
14.1	Ödenmiş Sermaye		1.250.000	-	1.250.000	747.000	-	747.000
14.2	Sermaye Yedekleri		(5.451)	21	(5.430)	(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		(5.451)	21	(5.430)	(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		9.691	-	9.691	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		1.308	-	1.308	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		3.843	-	3.843	-	-	-
14.3.4	Diğer Kar Yedekleri		4.540	-	4.540	-	-	-
14.4	Kar veya Zarar		98.592	-	98.592	18.691	-	18.691
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	(11.982)	-	(11.982)
14.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		98.592	-	98.592	30.673	-	30.673
14.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		7.311.227	4.732.229	12.043.456	4.908.026	3.051.430	7.959.456

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30/09/2017)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	2.900.463	4.076.924	6.977.387	1.380.632	2.435.507	3.816.139
I. GARANTİ VE KEFALETLER		2.807.351	2.868.977	5.676.328	1.341.334	2.166.635	3.507.969
1.1 Teminat Mektupları		2.802.521	2.203.676	5.006.197	1.329.163	1.443.571	2.772.734
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		72.678	911.003	983.681	7.214	603.083	610.297
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.566.947	-	2.566.947	1.208.028	-	1.208.028
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		162.896	1.292.673	1.455.569	113.921	840.488	954.409
1.2 Banka Kredileri		-	11.434	11.434	-	7.484	7.484
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	11.434	11.434	-	7.484	7.484
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		480	366.320	366.800	-	188.475	188.475
1.3.1 Belgeli Akreditifler		480	366.320	366.800	-	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		4.350	281.867	286.217	12.000	520.131	532.131
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	5.680	5.680	171	6.974	7.145
II. TAAHHÜTLER	(1)	93.112	31.116	124.228	39.298	9.200	48.498
2.1 Cayılamaz Taahhütler		93.112	31.116	124.228	39.298	9.200	48.498
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		25.353	31.116	56.469	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		57.608	-	57.608	34.817	-	34.817
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.443	-	1.443	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 Cayılamaz Taahhütler		8.708	-	8.708	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	1.176.831	1.176.831	-	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		-	1.176.831	1.176.831	-	259.672	259.672
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	1.176.831	1.176.831	-	259.672	259.672
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	590.735	590.735	-	130.412	130.412
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	586.096	586.096	-	129.260	129.260
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		11.279.684	885.144	12.164.828	6.580.645	334.443	6.915.088
IV. EMANET KIYMETLER		333.135	230.827	563.962	197.945	103.513	301.458
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		60.961	-	60.961	1.167	-	1.167
4.3 Tahsile Alınan Çekler		247.300	7.019	254.319	185.546	2.162	187.708
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		24.599	2.080	26.679	11.232	190	11.422
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		275	123.506	123.781	-	47.704	47.704
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	98.222	98.222	-	53.457	53.457
V. REHİNLİ KIYMETLER		10.946.549	654.317	11.600.866	6.382.700	230.930	6.613.630
5.1 Menkul Kıymetler		959.481	269.874	1.229.355	6.979	-	6.979
5.2 Teminat Senetleri		695.327	33.133	728.460	572.824	22.136	594.960
5.3 Emtia		726.213	-	726.213	419.001	-	419.001
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		7.960.878	-	7.960.878	4.855.316	-	4.855.316
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		604.650	351.310	955.960	528.580	208.794	737.374
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		14.180.147	4.962.068	19.142.215	7.961.277	2.769.950	10.731.227

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOSU**

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

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem 01/01-30/09/2017	Önceki Dönem 01/01-30/09/2016	Cari Dönem 01/07-30/09/2017
				Önceki Dönem 01/07-30/09/2016	
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	658.587	244.087	265.320	109.232
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		593.069	223.756	241.624	99.897
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		10.909	2.604	4.511	1.123
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		-	353	-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		32.865	15.318	11.777	7.061
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		32.865	14.922	11.777	6.850
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan		-	396	-	211
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		21.002	2.004	7.274	1.101
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		742	52	134	50
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	360.491	106.852	148.608	51.854
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		317.400	85.588	130.413	42.239
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		27.477	16.763	10.502	7.295
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		2.311	4.501	787	2.320
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		13.303	-	6.906	-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-	-	-	-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		298.096	137.235	116.712	57.378
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		22.240	8.240	8.473	3.348
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.077	11.911	12.593	5.017
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		24.679	7.831	9.765	3.317
4.1.2 Diğer		7.398	4.080	2.828	1.700
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		9.837	3.671	4.120	1.669
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		9	-	9	-
4.2.2 Diğer		9.828	3.671	4.111	1.669
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	9.788	4.364	4.233	1.230
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(131)	-	(123)	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(13.828)	3.748	(4.979)	1.136
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		23.747	616	9.335	94
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.985	1.330	130	66
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		332.109	151.169	129.548	62.022
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	62.414	34.987	20.464	12.002
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	143.104	99.077	52.116	37.800
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)		126.591	17.105	56.968	12.220
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)	126.591	17.105	56.968	12.220
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(27.999)	(4.668)	(12.046)	(2.252)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(29.566)	(8.818)	(11.020)	(4.317)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.567	4.150	(1.026)	2.065
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	98.592	12.437	44.922	9.968
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)	98.592	12.437	44.922	9.968
23.1 Grubun Karı Zararı		98.592	12.437	44.922	9.968
23.2 Azınlık Payları Karı Zararı		-	-	-	-
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,1100	0,0166	0,0379	0,0133

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01-30/09/2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01-30/09/2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4.915)	3.264
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin 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	555	(379)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.360)	2.885
XI. DÖNEM KARI/ZARARI	98.592	12.437
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	98.592	12.437
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	94.232	15.322

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
BİN TÜRK LİRASI																			
Önceki Dönem 1 Ocak -30 Eylül 2016	(Dipnot Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekler i	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekle r	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklarda n Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma a Fonları	Satış A./Durd urulan F.İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		675.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.982)	1.512	-	-	-	-	664.530	-	664.530
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltilmeler																			
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	-	664.530
Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.885	-	-	-	-	2.885	-	2.885
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		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000	-	72.000
14.1 Nakden		72.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.000	-	72.000
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	12.437	-	-	-	-	-	-	12.437	-	12.437
XX. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XX)		747.000	-	-	-	-	-	-	-	12.437	(11.982)	4.397	-	-	-	-	751.852	-	751.852

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
BİN TÜRK LİRASI	(Dipnot Beşinci Bölüm V)	Ödenmiş Sermaye	Öd. Sermaye Enflasyon Düzeltilme 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.	Azınlık Payları Haric Toplamı Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Cari Dönem 01 Ocak 2017 – 30 Eylül 2017																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		747.000	-	-	-	-	-	-	-	-	18.691	(1.070)	-	-	-	-	764.621	-	764.621
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.360)	-	-	-	-	(4.360)	-	(4.360)
V. 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		503.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.000)	-	-	-	-	-	500.000	-	500.000
12.1 Nakden		500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500.000	-	500.000
12.2 İç Kaynaklardan		3.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	98.592	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	1.308	-	3.843	4.540	-	(15.691)	-	-	-	-	-	98.592	-	98.592
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.000)	-	-	-	-	-	(6.000)	-	(6.000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.308	-	3.843	4.540	-	(9.691)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		1.250.000	-	-	-	1.308	-	3.843	4.540	98.592	-	(5.430)	-	-	-	-	1.352.853	-	1.352.853

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01 - 30/09/2017	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01/01 - 30/09/2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		131.001	12.030
1.1.1 Alınan Kâr Payları		602.694	184.256
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(333.397)	(93.498)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.077	11.912
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		538	7.419
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6.021	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(63.950)	(47.436)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(18.546)	(4.843)
1.1.9 Diğer		(94.436)	(45.780)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.383.782)	505.169
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		(3.464)	-
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		(676.312)	(420.335)
1.2.4 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(3.954.678)	(2.866.397)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)		(3.427)	(50.513)
1.2.6 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		68.255	-
1.2.7 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		2.903.875	2.610.636
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		362.820	980.681
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(80.851)	251.097
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.252.781)	517.199
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(126.215)	(270.284)
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		(18.693)	(10.384)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(107.522)	(248.990)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(7.896)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	(2.964)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		632.880	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		550.000	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(411.120)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		500.000	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(6.000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		29.442	23.718
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(716.674)	270.633
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.114.258	145.137
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		397.584	415.770

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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 finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye 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 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. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

30 Eylül 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 30 Eylül 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.

Konsolide 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 Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmaması öngörülmektedir. Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının uygulanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

Konsolide Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır. 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

Ana Ortaklık 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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)

Raporlama tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka kaynaklarının büyük kısmı toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılacaktır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilebilecektir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklık aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2017				
Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. 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. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

2. İştiraklerin ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

3. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

4. Azınlık hissedarlarla işlemler: Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler ve bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

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.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal varlıklar, temelde Grup'un 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:

Grup'ta 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.

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

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 değerün güvenilir olarak ölçülememesi durumlarda satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş değerleri ile veya uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. 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 Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı 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.

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.

Ana Ortaklık 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 "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında izlenmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık 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 ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıkları 3.561 TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 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.

Grup, 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 ile 15 yılda itfa etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDE DÜRAN 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;

Taşıtlar ve Demirbaşlar	: % 2 - 25
Özel maliyetler	: Kira süresince – 5 yıl

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

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

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

Kiraya Veren Olarak Yapılan İşlemler;

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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.

Grup, 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 Grup'tan 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 Grup'a 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 30 Eylül 2017 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.421 TL'dir (31 Aralık 2016: 780 TL)

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2017 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 2.255 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.389 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka'nın Sandık'tan yararlanan kişi sayısı, bağımlılar hariç, 785'dir.

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'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 faiz 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.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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 faiz 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 dolayı, 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 beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, 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. Ana Ortaklık Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı olan Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından, Banka’nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcıya satış şeklinde kira sertifikası ihraçları yapılmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulunda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL’ye yükseltilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un 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

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulunda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir.

19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.240.868 TL (31 Aralık 2016: 706.161 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,59'dur (31 Aralık 2016: %12,46).

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.250.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9.691	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	98.592	
Net Dönem Kârı	98.592	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.358.283	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5.430	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	16.097	
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	22.823	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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	44.350	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.313.933	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2017	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)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	5.706	-
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	5.706	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.308.227	-
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)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	32.150	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	32.150	-
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	32.150	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.340.377	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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 30.09.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	99.509	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.240.868	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8.503.502	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,45	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,38	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,59	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,25	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	
c) Sistemik Önemli Banka 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 (%)	10,95	
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)	32.150	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	32.150	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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 değerleme 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.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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'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 (-)	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'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	17.287	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	743.003	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	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 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 tutarlar 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	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

- c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Ana Ortaklık 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) Ana Ortaklık 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
25.09.2017	3,5370	4,1967	2,7827	0,5587	0,4359	3,6136	2,8376	0,4485	4,7501	0,9428	3,1320
26.09.2017	3,5440	4,1675	2,7615	0,5547	0,4304	3,6151	2,8315	0,4436	4,7345	0,9446	3,1240
27.09.2017	3,5649	4,1800	2,7743	0,5563	0,4324	3,6201	2,8536	0,4432	4,7504	0,9502	3,1330
28.09.2017	3,5557	4,1887	2,7579	0,5575	0,4322	3,6237	2,8244	0,4431	4,7621	0,9478	3,1230
29.09.2017	3,5492	4,1864	2,7480	0,5570	0,4296	3,6197	2,8159	0,4406	4,7238	0,9461	3,1200

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

ABD Doları	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
3,4665	4,1300	2,7328	0,5498	0,4286	3,5653	2,7871	0,4382	4,5962	0,9240	3,100

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Euro	ABD Doları	Diğer YP****)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	213.822	944.976	84.189	1.242.987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar****)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7.375	-	7.375
Krediler ^(*)	1.922.121	1.382.237	-	3.304.358
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	10	170	438	618
Toplam Varlıklar	2.284.203	2.363.967	104.660	4.752.830
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	122	1.163	-	1.285
Özel Cari Hesap ve Katılım Hesapları YP	1.000.591	2.065.205	102.147	3.167.943
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	666.377	885.961	-	1.552.338
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.045	1.063	-	4.108
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.339	2.145	702	6.186
Toplam Yükümlülükler	1.673.474	2.955.537	102.849	4.731.860
Net Bilanço Pozisyonu	610.729	(591.570)	1.811	20.970
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(586.096)	590.735	-	4.639
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	590.735	-	590.735
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(586.096)	-	-	(586.096)
Gayrinakdi Krediler	1.473.104	1.359.550	36.323	2.868.977
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

(*) Verilen kredilerin 518.773 TL karşılığı ABD Doları, 1.327.972 TL karşılığı Avro, dövizde endeksli kredi ve finansal kiralamadan kaynaklanmaktadır.

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

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

(****) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 94'ü Altın, % 3'si GBP ve kalan %3'si ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 3'ü GBP ve kalan % 2'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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 yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 4.719 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır.

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

Ana Ortaklık 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, kullandırılan 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.

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

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

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE 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 kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları ağırlıklı olarak katılım fonundan oluşmaktadır. Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullanılmasıyla doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtılmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

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

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

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

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

Ana Ortaklık 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:

Ana Ortaklık Banka'nın temel kaynağı katılım fonu olup fonlar diğer katılım bankalarında ve kredi kullanırımı 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE 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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	1.648.587	1.024.475	1.648.587	1.024.475
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.648.587	1.024.475
NAKİT ÇIKIŞLARI	11.876.409	4.591.873	2.979.820	1.441.360
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4.008.661	1.573.748	373.169	157.375
İstikrarlı mevduat	553.940	-	27.697	-
Düşük istikrarlı mevduat	3.454.721	1.573.748	345.472	157.375
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.707.577	1.417.813	1.990.108	824.639
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	3.707.577	1.417.813	1.990.108	824.639
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	4.160.171	1.600.312	616.543	459.346
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	399.556	369.364	399.556	369.364
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	115.828	113.739	34.748	34.122
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	3.644.787	1.117.209	182.239	55.860
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	2.979.820	1.441.360
NAKİT GİRİŞLERİ	2.043.237	1.101.889	1.760.633	1.089.958
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.644.831	725.578	1.362.227	713.647
Diğer nakit girişleri	398.406	376.311	398.406	376.311
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.043.237	1.101.889	1.760.633	1.089.958
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	1.648.587	1.024.475
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.221.471	393.764
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	135	260

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	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
Teminatl 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
Teminatl 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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE 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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.432.827	-	-	-	-	-	-	1.432.827
Bankalar	199.221	-	-	-	-	-	-	199.221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.618	-	-	-	-	-	-	4.618
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.479	-	5.146	52.334	461.431	-	4.719	526.109
Verilen Krediler	-	699.455	694.857	2.527.223	4.624.861	908.423	-	9.454.819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	107.809	9.994	37	7.487	245.788	54.747	-	425.862
Toplam Varlıklar	1.746.954	709.449	700.040	2.587.044	5.332.080	963.170	4.719	12.043.456
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	1.287	5.065	-	-	-	-	-	6.352
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	1.121.509	6.294.326	798.264	404.500	5.415	-	-	8.624.014
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	191.267	225.267	997.831	139.133	-	-	1.553.498
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.064	-	-	-	-	-	8.064
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	253.642	-	-	-	-	253.642
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	44.503	44.503
Diğer Yükümlülükler(*)	-	-	-	-	-	-	1.553.383	1.553.383
Toplam Yükümlülükler	1.122.796	6.498.722	1.277.173	1.402.331	144.548	-	1.597.886	12.043.456
Likidite Açığı	624.158	(5.789.273)	(577.133)	1.184.713	5.187.532	963.170	(1.593.167)	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE 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	101.196	315.920
Toplam Varlıklar	1.674.471	666.343	342.551	1.445.320	3.105.341	624.234	101.196	7.959.456
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.890	18.531	-	-	-	-	-	22.421
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	292.286	664.570	156.477	-	-	1.185.762
Para Piyasalarına Borçlar	-	133.668	-	-	-	-	-	133.668
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	101.459	-	-	-	-	101.459
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	17.027	17.027
Diğer Yükümlülükler(*)	-	-	-	-	-	-	885.594	885.594
Toplam Yükümlülükler	833.004	3.974.564	1.108.996	982.555	157.716	-	902.621	7.959.456
Likidite Açığı	841.467	(3.308.221)	(766.445)	462.765	2.947.625	624.234	(801.425)	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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

Grubun 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutar üzerinden hesaplanan kaldıraç oranı %6,4 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)	12.080.885	7.131.391
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(47.199)	(50.794)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	12.033.686	7.080.597
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.814	1.737
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.680	1.191
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.494	2.928
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	152.560	65.628
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		-
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	152.560	65.628
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5.499.938	3.340.325
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)		-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	5.499.938	3.340.325
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1.128.144	720.194
Toplam risk tutarı	17.692.678	10.489.478
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	%6,4	%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.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. Banka'nın 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
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8.168.130	5.513.200	653.450
2	Standart yaklaşım	8.168.130	5.513.200	653.450
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	8.627	1.290	690
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.627	1.290	690
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	41.535	20.700	3.323
17	Standart yaklaşım	41.535	20.700	3.323
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
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)	8.503.502	5.666.663	680.280

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık 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; Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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, 30 Eylül 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.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık 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	89.280	503.789	43.774	21.744	658.587
Kredilerden Alınan Kar Payları	89.280	503.789	-	-	593.069
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	-	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	32.865	-	32.865
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	10.909	21.744	32.653
Kâr Payları Giderleri	130.419	186.767	43.305	-	360.491
Katılma hesaplarına verilen Kar Payları	130.419	186.767	214	-	317.400
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	27.477	-	27.477
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	2.311	-	2.311
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	13.303	-	13.303
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri/Gideri	(41.139)	317.022	469	21.744	298.096
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.000	24.679	-	(4.439)	22.240
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.000	24.679	-	5.398	32.077
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	9.837	9.837
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	9.788	-	9.788
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	1.985	1.985
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	8.174	36.582	-	17.658	62.414
Diğer Faaliyet Giderleri	-	227	-	142.877	143.104
Net Faaliyet Karı / Zararı	(47.313)	304.893	10.257	(141.246)	126.591
Vergi Karşılığı	-	-	-	(27.999)	(27.999)
Net Dönem Karı / Zararı	(47.313)	304.893	10.257	(169.245)	98.592
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	4.618	-	4.618
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	199.221	-	199.221
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	526.109	-	526.109
Krediler	1.275.848	7.736.476	442.495	-	9.454.819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	1.858.689	1.858.689
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	1.275.848	7.736.476	1.172.443	1.858.689	12.043.456
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	5.461.138	3.169.228	-	-	8.630.366
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	348	-	348
Alınan Krediler	-	-	1.553.498	-	1.553.498
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	8.064	-	8.064
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	253.642	-	253.642
Karşılıklar	-	-	-	117.986	117.986
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	126.699	126.699
Özkaynaklar	-	-	-	1.352.853	1.352.853
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	5.461.138	3.169.228	1.815.552	1.597.538	12.043.456
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri	-	-	-	10.980	10.980
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 (30 Eylül 2016)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	31.138	192.618	18.274	2.057	244.087
Kredilerden Alınan Kar Payları	31.138	192.618	-	-	223.756
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	353	-	353
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	15.318	-	15.318
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	2.603	2.057	4.660
Kar Payları Giderleri	50.520	35.068	21.264	-	106.852
Katılma hesaplarına verilen Kar Payları	50.520	35.068	-	-	85.588
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	16.763	-	16.763
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	4.501	-	4.501
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(19.382)	157.550	(2.990)	2.057	137.235
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	-	7.831	-	409	8.240
Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	7.831	-	4.080	11.911
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	3.671	3.671
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	4.364	-	4.364
Diğer Faaliyet Gelirleri	1	2	-	1.327	1.330
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	3.024	25.836	-	6.127	34.987
Diğer Faaliyet Giderleri	-	10	-	99.067	99.077
Net Faaliyet Karı / Zararı	(22.405)	139.537	1.374	(101.401)	17.105
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4.668)	(4.668)
Net Dönem Karı / Zararı	(22.405)	139.537	1.374	(106.069)	12.437
BÖLÜM VARLIKLARI					
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	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	1.517.218	1.517.218
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	411.111	4.661.275	1.369.852	1.517.218	7.959.456
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
31 Aralık 2016					
Toplanan Fonlar	3.501.006	2.134.940	-	-	5.635.946
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	1.185.762	-	1.185.762
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	133.668	-	133.668
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	101.459	-	101.459
Karşılıklar	-	-	-	64.574	64.574
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	73.426	73.426
Özkaynaklar	-	-	-	764.621	764.621
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	3.501.006	2.134.940	1.420.889	902.621	7.959.456
DİĞER BÖLÜM KALEMLERİ					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman Giderleri (30 Eylül 2016)	-	-	-	8.822	8.822
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE 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	18.328	13.019	18.396	14.154
T.C. Merkez Bankası	170.342	1.229.968	614.993	553.755
Diğer	1.170	-	-	-
Toplam	189.840	1.242.987	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	165.830	16	613.239	15
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ^(*)	4.512	1.229.952	1.754	553.740
Toplam	170.342	1.229.968	614.993	553.755

^(*) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 621.436 TL Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2016: 197.419 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE 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:

Ana Ortaklık 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	39	4.579	7	1.152
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	39	4.579	7	1.152

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.729	177.120	6.561	227.676
Yurtdışı	-	20.372	-	234.217
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.729	197.492	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	7.893	173.569
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	10.000	13.311
Toplam^(*)	17.893	186.880

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmemiştir.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	524.227	410.212
Borsada İşlem Gören	516.852	403.044
Borsada İşlem Görmeyen	7.375	7.168
Hisse Senetleri	4.719	4.719
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen ^(*)	4.719	4.719
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.837	248
Toplam^(*)	526.109	414.683

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Grup'un 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	433.907	-	480.455	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	433.907	-	480.455	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.016	-	441	-
Toplam ^(*)	434.923	-	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	475.628	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	239.210	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	6.371.897	-	-	65.459	-	-
Tüketici Kredileri	1.274.679	-	-	1.169	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	442.772	-	-	-	-	-
Diğer	293.708	-	-	98	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
		-	-			
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	260.630	-	-	10.210	-	-
Toplam	9.358.524	-	-	76.936	-	-

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık'ın sözleşme koşullarında değişiklik yaptığı kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE 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.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	4.895	1.269.937	1.274.832
Konut Kredisi	3.092	1.164.954	1.168.046
Taşıt Kredisi	1.372	49.004	50.376
İhtiyaç Kredisi	431	55.979	56.410
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	52	964	1.016
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	52	944	996
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(*)	4.947	1.270.901	1.275.848

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	24.675	145.520	170.195
İşyeri Kredileri		21.767	21.767
Taşıt Kredileri	24.675	123.753	148.428
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	9.332	27.715	37.047
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	9.332	27.715	37.047
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	34.007	173.235	207.242

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9.164.620	5.344.762
Yurtdışı Krediler	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	270.840	206.529
Toplam	9.435.460	5.551.291

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

30 Eylül 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	666	82
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.131	2.635
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.166	1.115
Toplam	13.963	3.832

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

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

2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	408	8.960	1.115
Dönem İçinde İntikal (+)	27.066	1.788	6
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	20.530	10.186
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	20.530	10.186	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.501	4.520	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.443	16.572	11.307
Özel Karşılık (-)	666	6.131	7.166
Bilançodaki Net Bakiyesi	4.777	10.441	4.141

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	4.777	10.441	4.141
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5.443	16.234	11.307
Özel Karşılık Tutarı (-)	666	5.793	7.166
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4.777	10.441	4.141
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	338	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	338	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	326	6.325	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	408	8.929	1.115
Özel Karşılık Tutarı (-)	82	2.604	1.115
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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)	-	-	-

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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	-	-

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00
2	ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	100,00	100,00

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 ^(*)	Özkaynak ^(*)	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	253.830	52		14.143	-	1	1	-	-
2	50	50	-	-	-	-	-	-	-

(*) Sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	50	-
Dönem İçi Hareketler	50	50
Alışlar ^(*)	50	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	100	50
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

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

e) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın borsaya kote ettiği ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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	1.794	1.732	30.000	29.769
1-5 Yıl Arası	251.737	216.749	115.828	106.645
5 Yıldan Fazla	143.710	99.572	119.957	84.959
Toplam	397.241	318.053	265.785	221.373

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetleri 3.561 TL'dir (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
Dönem İçi Değişimler (Net)	3.561	-
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	3.561	-

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı varlıklar gayrimenkullerden oluşmaktadır.

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralama ile Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	-	-	-	20.608	35.820	56.428
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	4.606	8.179	12.785
Net Defter Değeri	-	-	-	16.002	27.641	43.643
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	16.002	27.641	43.643
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	-	-	95	1.994	2.089
Maliyet	-	-	-	3.513	7.546	11.059
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	-	-	3.418	5.552	8.970
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	-	24.121	43.366	67.487
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	8.024	13.731	21.755
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	16.097	29.635	45.732

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	33.922	5.393	28.529	26.357	3.452	22.905
Toplam	33.922	5.393	28.529	26.357	3.452	22.905

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 10.083 TL (31 Aralık 2016: 6.410 TL) olarak gerçekleşmiş olup ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 6.998 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2016: 4.876 TL ertelenmiş vergi varlığı) olarak gösterilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE 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	149.619	-	-	-	-	-	-	-	149.619
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	251.799	1.950.685	25.241	-	26.323	118.102	-	2.372.150
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	392.073	-	-	-	-	-	-	-	392.073
Resmi Kuruluşlar	51.091	-	-	-	-	-	-	-	51.091
Ticari Kuruluşlar	324.908	-	-	-	-	-	-	-	324.908
Diğer Kuruluşlar	14.787	-	-	-	-	-	-	-	14.787
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.287	-	-	-	-	-	-	-	1.287
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Yurtdışı Bankalar	1.284	-	-	-	-	-	-	-	1.284
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	352.368	1.948.616	86.865	-	100.182	60.548	-	2.548.579
Resmi Kuruluşlar	-	178.815	534.613	49.545	-	10.063	46.155	-	819.191
Ticari Kuruluşlar	-	167.603	1.192.618	35.796	-	20.091	12.472	-	1.428.580
Diğer Kuruluşlar	-	5.950	216.320	1.524	-	70.028	1.921	-	295.743
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	5.065	-	-	-	-	-	5.065
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	139.976	-	-	-	-	-	-	-	139.976
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	93.480	1.260.909	47.572	-	28.015	60.986	-	1.490.962
VII. Özel Cari Hesaplar DiğerYP	401.716	-	-	-	-	-	-	-	401.716
Yurtiçinde Yer. Tüz K	401.558	-	-	-	-	-	-	-	401.558
Yurtdışında Yer Tüz	158	-	-	-	-	-	-	-	158
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	54.321	945.363	37.799	-	-	-	-	1.037.483
Resmi Kuruluşlar	-	-	16.158	-	-	-	-	-	16.158
Ticari Kuruluşlar	-	52.543	722.765	37.799	-	-	-	-	813.107
Diğer Kuruluşlar	-	-	206.440	-	-	-	-	-	206.440
Ticari ve Diğer Kur.	-	1.778	-	-	-	-	-	-	1.778
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	39.412	-	53.269	1.357	-	969	2.801	-	97.808
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)	1.122.796	751.968	6.158.842	198.834	-	155.489	242.437	-	8.630.366

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE 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. KONSOLİDE 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	389.920	-	-	-	-	-	-	-	389.920
Resmi Kuruluşlar	79.305	-	-	-	-	-	-	-	79.305
Ticari Kuruluşlar	300.725	-	-	-	-	-	-	-	300.725
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)	833.004	429.418	3.947.787	262.354	-	49.742	113.641	-	5.635.946

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	324	263
26 Eylül 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	-	348	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	348	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere 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	1.160	439.210	-	477.478
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.113.128	-	708.284
Toplam	1.160	1.552.338	-	1.185.762

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.160	349.178	-	400.611
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.203.160	-	785.151
Toplam	1.160	1.552.338	-	1.185.762

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

Grup'un yükümlülüklerinin %72'si cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır.

ç) Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	8.064	-	133.668	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	8.064	-	133.668	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	8.064	-	133.668	-

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler :

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarı ile 253.642 TL ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 101.459 TL).

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	86.671	52.263
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	77.582	47.667
Katılma Hesapları Payı	53.148	34.600
Kurum Payı	24.434	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)	1.537	595
Katılma Hesapları Payı	1.374	376
Kurum Payı	163	219
Diğer	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Katılma Hesapları Payı	-	-
Kurum Payı	-	-
Diğer	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7.157	1.457
Diğer	395	2.544

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, 3.025 TL (31 Aralık 2016: 174 TL) tutarında dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 97 TL'dir (31 Aralık 2016: 29 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

Diğer karşılıkların 27.523 TL tutarındaki kısmı Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan 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 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4.732 TL (tam TL) (31 Aralık 2016: 4.297 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar için karşılık ayırmaktadır.

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

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	641	859
Yıl içinde ödenen	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(79)
Dönem Sonu Değeri	1.421	780

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un izin haklarından doğan yükümlülüğü 2.255 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.389 TL).

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:

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 7.582 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.886).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.582	2.886
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6.888	3.389
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	125	88
BSMV	3.587	2.312
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	219	236
Diğer	60	841
Toplam	18.461	9.752

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	1	6
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	2	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	110	34
İşsizlik Sigortası - İşveren	217	67
Diğer	-	-
Toplam	330	116

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu 3.085 TL (31 Aralık 2016: 1.534 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 6.998 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:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Grup'un sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.250.000	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:

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kar dağıtım kararı gereğince 2016 yılına ait 40.482 TL tutarındaki bilanço karından 11.439 TL mali mükellefiyetler ayrılmasına, 11.983 TL geçmiş yıl zararı düşülmesinden sonra kalan 14.150 TL net dönem karından %5 oranında 708 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan bakiyenin 6.000 TL tutarındaki kısmının personele ek ikramiye olarak ödemesine, bu tutar üzerinden %10 oranında 600 TL yedek akçe ayrılmasına ve kalan 6.843 TL'nin Ana Ortaklık Banka bünyesinde bırakılmasına, ödenmiş sermayenin 500.000 TL nakden artırılmasına karar verilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde gerçekleştirdiği 2016 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında sermayenin 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılmasına karar verilmiştir (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.

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

Grup'un 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:

30 Eylül 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	(5.451)	21	(963)	(107)
Değerleme Farkı	(6.678)	21	(1.573)	(107)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	1.227	-	610	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(5.451)	21	(963)	(107)

ğ) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE 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	8.708	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	57.608	34.817
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	56.469	13.223
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.443	458
Toplam	124.228	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	5.006.197	2.772.734
Akreditifler	366.800	188.475
Banka Kredileri	11.434	7.484
Diğer Garanti ve Kefaletler	291.897	539.276
Toplam	5.676.328	3.507.969

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	650.692	400.357
Kesin Teminat Mektupları	2.283.526	1.031.833
Avans Teminat Mektupları	616.411	386.135
Gümrük Teminat Mektupları	52.462	32.197
Diğer Teminat Mektupları	1.403.106	922.212
Toplam	5.006.197	2.772.734

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.403.107	922.212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	813.584	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	589.523	922.212
Diğer Gayrinakdi Krediler	4.273.221	2.585.757
Toplam	5.676.328	3.507.969

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE 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^(*)	560.413	32.656	208.346	15.410
Kısa Vadeli Kredilerden	168.615	5.288	98.581	3.359
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	391.477	27.368	109.765	12.051
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	321	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		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 payı ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	32.697	168	14.794	128
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	396	-
Toplam	32.697	168	15.190	128

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.276	10.692	2.056	8.474
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2.276	8.347	2.056	4.688
Yurtdışı Bankalara	-	2.345	-	3.786
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	14.509	3.861	2.372
Toplam	2.276	25.201	5.917	10.846

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı 13.303 TL'dir (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Cari Dönem	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	214	-	-	-	214
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	14.364	105.027	1.946	1.495	6.580	129.412
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7.724	30.744	3.458	63	2.305	44.294
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	8.223	67.362	7.197	953	908	84.643
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	234	20.147	647	1.422	138	22.588
Toplam	30.545	223.494	13.248	3.933	9.931	281.151
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	1.007	-	-	-	1.007
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	1.338	15.709	624	457	747	18.875
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	10	187	-	-	-	197
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	855	11.071	1.932	-	-	13.858
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	50	1.958	-	-	-	2.008
Kıymetli Maden Depo	304	-	-	-	-	304
Toplam	2.557	29.932	2.556	457	747	36.249
Genel Toplam	33.102	253.426	15.804	4.390	10.678	317.400

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.845.696	479.667
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.835.651	475.592
Türev Finansal İşlemlerden Kar	10.044	4.075
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1	-
Zarar (-)	1.835.908	475.303
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.811.904	474.976
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	23.872	327
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	132	-
Net	9.788	4.364

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(13.828)	3.748
Toplam	(13.828)	3.748

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	10.152	837
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	650	802
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5.455	1
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.047	34
Genel Karşılık Giderleri	34.483	27.381
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	52	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	52	-
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 ^(*)	17.727	6.769
Toplam	62.414	34.987

^(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 17.658 TL tutarındaki kısmı Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak 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 karşılanması için kullanılmak üzere ayrılan tutarlardan oluşturmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	63.950	47.436
Kıdem Tazminatı Karşılığı	641	580
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.039	7.148
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.941	1.678
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	43.780	30.914
Faaliyet Kiralama Giderleri	13.618	8.532
Bakım ve Onarım Giderleri	2.906	174
Reklam ve İlan Giderleri	11.946	9.244
Diğer Giderler	15.310	12.964
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ^(*)	23.753	11.321
Toplam	143.104	99.077

^(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 14.583 TL (30 Eylül 2016: 5.694 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 6.581 TL (30 Eylül 2016: 4.318 TL) tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kar Payı Geliri	298.096	137.235
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	143.104	99.077
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	62.414	34.987
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.985	1.330
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	22.240	8.240
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	9.788	4.364
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	126.591	17.105

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

Grup'un 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla toplam 27.999 TL (30 Eylül 2016: 2.416 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 29.566 TL (30 Eylül 2016: 8.818 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.567 TL (30 Eylül 2016: 4.150 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 98.592 TL'dir (30 Eylül 2016: 12.437 TL net kar).

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:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Ana Ortaklık 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)		Ana Ortaklık 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	-	-	433.907	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.353	-	-	-

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	-	-	8.595	-	-	-

- c) Ana Ortaklık 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)		Ana Ortaklık 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
Mevduat	-	-	1.796	891	-	-
Dönem Başı	-	-	5.935	1.796	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.846	4	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

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

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık 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	159.609	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.176.831	259.672	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	4.200	986	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) Grup üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 1.988 TL'dir (30 Eylül 2016: 1.978 TL).

VI. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. ANA ORTAKLIK 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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide 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, 3 Kasım 2017 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide 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**

Gelişmiş ülke ekonomilerinin toparlanmaya devam etmesi, istihdam artışını sağlamakta ve fiyat istikrarını desteklemektedir. Bunun yanı sıra düşük seviyelerde seyreden akaryakıt fiyatlarının hane-halkının bütçesine ilave harcama alanı sağlamasının etkisi ile dünyanın en büyük ekonomilerinde tüketici harcama eğiliminde artış olduğu görülmektedir. Düşük fonlama maliyetleri, varlık fiyatlarındaki artışlar ve tüketim artışındaki eğilim, küresel iktisadi faaliyetlerdeki canlılığı devam ettirmektedir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde Amerikan Merkez Bankası (FED) sıkılaştırmaya başladığı para politikasını sürdürmeye devam ederek yılsonunda 3. faiz artırımını yapacağını sinyali vermiştir. Son çeyrekte, ABD enflasyonu FED'in hedefinin altında kalmaya devam etmiş ve ABD Doları da diğer para birimlerine karşı bir miktar değer kaybetmiştir. FED, 2008 yılındaki finansal kriz sonrası satın aldığı tahvil portföyünü azaltmak suretiyle bilançosunu küçültmeye Ekim ayında başlayacağını açıklamıştır. Ayrıca FED, önümüzdeki yıl faizleri üç kez daha artırma ihtimali öngördüğünü deklare etmektedir. Başkan Trump'ın vergi oranlarını indirerek ABD'de tüketimi artırıcı politikalar uygulama planı da FED'in sıkı para politikası uygulaması konusunda elini güçlendiren diğer bir etmen olarak ön plana çıkmaktadır. Bu gelişmelerin Doları güçlendirmesi ve gelişmekte olan ülkelere olumsuz yansımaları beklenmektedir. Ancak hem bilanço küçültmesinin hem de faiz artırımının ılımlı düzeyde gerçekleştirilmesi çerçevesinde gelişmekte olan ülkelere olumsuz etkinin sınırlı olacağı düşünülmektedir.

Euro Bölgesi'nde, yılın ilk yarısında görülen ekonomik toparlanma yılın üçüncü çeyreğinde devam etmiştir. Özellikle sanayi üretimi alanında görülen canlanma, Satın Alma Yöneticileri Endeksi (PMI) gibi beklentilerin üzerinde gelen öncü ekonomik göstergeler ve enflasyonda görülen ılımlı yükseliş, Euro Bölgesi'nde uygulanan ekonomik program açısından umut verici görülmektedir. Bu kapsamda Avrupa Merkez Bankası (ECB), uygulanan aşırı gevşek para politikasının sonuç verdiğini belirterek; para politikasını normalleştirmeye başlayacağını sinyallerini vermektedir. Buna rağmen, ECB başkanı Draghi Euro bölgesinde %2 olan enflasyon hedefine ulaşmak için daha vakit gerektiğini dile getirmektedir. Diğer yandan Brexit'in yanı sıra Almanya'daki seçim sonuçları Avrupa'da siyasi risk priminde bir miktar artış olduğunu göstermektedir. Bu kapsamda Euro'da bir miktar zayıflama emareleri görülse de Avrupa ekonomisinin güçlü seyri, yılın son çeyreğinde Avrupa ekonomisine ilişkin olumlu beklentileri desteklemektedir. Avrupa ekonomisinin güçlenmekte olmasının Türkiye'ye dış talep kanalıyla olumlu büyüme performansı sağlayacağı beklenmektedir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde gelişmekte olan ülkelere sermaye girişi devam etmiş, ülkemize fon girişi de artmıştır. ABD'de 10 yıllık tahvil faizlerinin düşük seyri ve faiz oranlarının dengeye oturmasının yanı sıra FED'in beklentiler dâhilinde faiz artırımına gideceğini ve bilanço küçültmeye düşük miktarlarda başlayacağını açıklaması gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) fon akışının devam etmesinde ana etkenler olmuştur. Diğer yandan beklentilerin oldukça üzerinde büyüyen Türkiye ekonomisi jeopolitik risklerin de azalması ile diğer gelişmekte olan ülkelere göre bu gelişmeden daha olumlu etkilenmiştir. ABD 10 yıllık tahvil faizlerindeki düşük seyrin devam etmesi ve küresel likidite koşulları dâhilinde diğer gelişmekte olan ülkeler gibi Türkiye'ye de fon girişinin devam etmesi, cari açığın finansmanını sağlamaktadır.

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde ekonomi yönetiminin aldığı tedbirlerle beklentiler dâhilinde yüzde 5,1 büyüyerek gelişmekte olan diğer ülkelere kıyasla oldukça olumlu bir performans sergilemiştir. Mevcut konjonktürde gelişmekte olan ülkelerin yeniden cazibe haline gelmesi büyümeyi destekleyen önemli dinamiklerden biridir. 2017 yılının ikinci çeyreğinin büyümenin kompozisyonunda yurt içi talep ve kamu harcamaları ön plana çıkmaktadır. 2017 yılının ikinci yarısında Euro Bölgesi içinde toparlanmanın devam etmesi sonucu Türkiye'nin ihracatının artmasıyla Orta Vadeli Program hedeflerinin ötesinde ve küresel bazda dikkat çekici bir büyüme oranı beklenmekte ve uluslararası kuruluş ve analistler de büyüme tahminlerini olumlu yönde revize etmektedirler.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı):

2017 yılında ortalama 50 Dolar civarında seyreden petrol fiyatları, geçmiş yılların ortalamasına bakıldığında yılın üçüncü çeyreğinde de Türkiye'nin ithalat faturasını pozitif etkilemeye devam etmiştir. Ayrıca Avrupa Birliği ülkelerinde ekonomik toparlanma ile beraber Türk menşeli ürünlere talebin artması Türkiye'nin ihracat rakamlarını olumlu etkilemeye başlamıştır. Bu durum Türkiye'nin cari açık rakamlarına da yansımış ve cari açık rakamları hedefler dâhilinde seyretnmiştir.

Enflasyonun bulunduğu yüksek seviyelerin fiyatlama davranışlarına dair risk oluşturması çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), yılın üçüncü çeyreğinde de sıkı para politikası uygulamaya devam etmiştir. TCMB, bu kapsamda fiyat istikrarını tesis edebilmek için efektif fonlama kanalını etkin kullanmıştır. Enflasyonun yılın sonunda itibaren düşmesi beklenmektedir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde Türk bankacılık sektörü, yüksek aktif kalitesi ve güçlü öz kaynak yapısı ile istikrarlı büyümesine devam etmiştir. Kredi Garanti Fonu kefaleti ile kullanılan krediler ve bireysel kredilerdeki ivmelenme ile bankalarımız krediler yoluyla ekonomimizin büyümesine destek sağlamıştır.

Katılım Bankacılığı sektöründe etkin kaynak teminini stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunmaktayız. Bankacılık sektöründe katılım bankacılığının payını artırmanın yanı sıra uluslararası piyasalarda da ülkemizin katılım bankacılığı pazar payını büyüterek iç ve dış tasarrufların ekonomiye kazandırılmasını hedeflemekteyiz.

Ziraat Katılım Bankası, büyüme performansını 2017 yılının üçüncü çeyreğinde sürdürmüş ve 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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Küresel finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalara rağmen, Türkiye'deki ekonomik göstergelere bakıldığında; Türkiye Ekonomisi 2017 yılının 3. Çeyreğinde yeni Hazine Kefaletli Kredi Garanti Fonu (KGF) gibi, büyük ölçüde etkili mali teşvikler ve yüksek oranlı ekonomik harcamaların etkisiyle, istikrar vadeden güçlü görünümünü devam ettirmiştir. Planlanan yeni reformlarla, 2017 yılsonu itibariyle de, mevcut göstergeler ışığında, Orta Vadeli Program hedefinin üzerinde büyüme gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Ziraat Katılım İstikrarlı Büyümesini Sürdürüyor

Ziraat Katılım, yılın üçüncü çeyreğini 98.6 Milyon TL net kâr ile tamamladı. Toplam aktiflerimiz 2016 yılı sonuna göre yüzde 51 artışla 12 Milyar TL'yi aşarken, toplanan fonlar yine aynı döneme göre yüzde 53 artış ile 8.6 Milyar TL oldu. Kullandırılan nakdi fonlar yüzde 70 artışla 9.5 Milyar TL'ye ulaşırken, Ziraat Katılım'ın reel sektöre sağladığı nakdi ve gayrinakdi finansman toplamı 15.1 Milyar TL olarak gerçekleşti.

Yurtiçinde 56 Şube ve 34 ilde hizmetlerimizi sürdürmeye devam ediyoruz.

Müşteri Memnuniyetine Odaklıyız

Müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımıyla, bankacılığın her alanında müşterilerine özel hizmetler geliştiren Bankamız, müşteri iletişim merkezi ile 7/24 müşterilerimizin çağrılarına anında cevap vermektedir. Mobil bankacılık uygulamamız Katılım Mobil, bireysel müşterilerimizin kullanımında olan işlemlerin kurumsal müşterilerimize de sunumu ile genişletilmiştir. Dijital kanallarımızın engelli müşterilerimize uyumunu sağlayabilmek için ihtiyaç duyulan çalışmalarımızı yılsonu hedefi ile ilerletiyoruz. Müşterilerimiz, Dijital Kanallarımız sayesinde her an ülkemizin her noktasından işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirebilmektedir.

KOBİ'lerin Finansmana Erişimini Kolaylaştırıyoruz

KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştıran, Kredi Garanti Fonu gibi geniş çaplı destekleyici önlemlerin etkisiyle yılsonunda da büyümenin artan seyrinde ilerleyeceğini düşünüyoruz. Ticari olarak tabana yayılmamızda çıkış noktamız KOBİ'ler en önemli müşteri portföyümüz içinde değerlendirilmektedir. Pazarlama faaliyetlerimizi belirlerken önceliklerimizi bu strateji çerçevesinde oluşturmaktayız. Bunun sonucu olarak da KOBİ müşteri portföyünde gelişimimiz hızla devam etmektedir. KOBİ'lerimizin mal/hizmet alımlarını ağırlıklı olarak murabaha yöntemiyle, müşterimizin istekleri doğrultusunda oluşturulan esnek geri ödeme seçenekleriyle finanse ediyoruz.

Ziraat Katılım, ülkemizdeki bireysel tasarruf açığının kapatılması konusunda sektörde rol oynamaktadır. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik avantajlı koşullarda finansman sunmayı sürdürmektedir. Ayrıca müşteri ihtiyaçlarını kolay bir şekilde karşılamaya yönelik bireysel finansman ürünümüz FİLİKA adıyla yenilenerek kullanıma sunulmuştur.

Ziraat Katılım olarak, katılım bankacılığı prensipleri ile sektörün mevcuttaki payını istikrarlı şekilde büyütme misyonumuz kapsamında, kira sertifikası alanında yatırımcılara daha geniş imkanlar sunarak reel sektöre katkı sağlamaya devam edilmiştir. Ülkemizin uluslararası finans piyasalarında etkin bir oyuncu olabilmesi için, faizsiz finans sisteminin sermaye piyasalarına bakan yönüyle de menkul kıymetleştirilebilen ürünler ile hacminin de artırılması gerekmektedir. 12 Ekim 2017 tarihinde Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirdiğimiz 100 milyon TL kira sertifikası ihracımıza gelen talepler, Ziraat Katılım'a piyasalarda duyulan güvenin artarak devam ettiğini göstermektedir. Faaliyete başladığımız tarihten itibaren Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan ihraç tavanı kapsamında nitelikli yatırımcılara gerçekleştirdiği kira sertifikası ihracı toplamda 950 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Ziraat Katılım, önümüzdeki dönemde de, katılım bankacılığını geliştirme misyonuyla, "Paylaştıkça daha fazlası"nı müşterilerine sunarak, ülke ekonomisine değer katmaya devam edecektir.

Metin ÖZDEMİR

Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 1.250.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 1.250.000.000 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.	1.249.999.996	1.249.999.996
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. Konsolide Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 9.454.819 Bin TL ile %78, Likit Aktifler ve Bankalar 1.632.048 Bin TL ile %14, Menkul Değerler 530.727 Bin TL ile %4, Diğer Aktifler 425.862 Bin TL ile %4'lük pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	Değişim (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	1.632.048	1.669.752	-2
Menkul Değerler	530.727	415.842	28
Krediler	9.454.819	5.557.942	70
Diğer Aktifler	425.862	315.920	35
Toplam Aktifler	12.043.456	7.959.456	51

Banka Pasifleri içerisinde Mevduat 8.630.366 Bin TL ile %72, Mevduat Dışı Kaynaklar 1.815.552 Bin TL ile %15, Özkaynaklar 1.352.853 Bin TL ile %11 ve Diğer Pasifler 244.685 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	Değişim (%)
Mevduat	8.630.366	5.635.946	53
Mevduat Dışı Kaynaklar	1.815.552	1.420.889	18
Diğer Pasifler	244.685	138.000	108
Özkaynaklar	1.352.853	764.621	77
Toplam Pasifler	12.043.456	7.959.456	51

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Konsolide Finansal Göstergeler (Devamı)

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016	Değişim (%)
Kar Payı Gelirleri	658.587	244.087	170
Kar Payı Giderleri	360.491	106.852	237
Net Kar Payı Geliri	298.096	137.235	117
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	22.240	8.240	170
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.985	1.330	49
Diğer Faaliyet Giderleri	143.104	99.077	44
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	62.414	34.987	78
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	126.591	17.105	640
Vergi Karşılığı	(27.999)	(4.668)	(500)
Net Kar/Zarar	98.592	12.437	693
Rasyolar (%)	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,59	12,46	17,1
Özkaynak / Toplam Aktifler	11,2	9,6	16,7
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	78,5	69,8	12,5
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,4	0,2	100,0
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	13,0	14,8	(12,2)
YP Aktifler / YP Pasifler	61,5	54,0	13,9
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13,6	21,0	(35,2)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIĞA İLİŞKİN BİLGİLER

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile 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.

Şirket'in merkezi adresi Fatih / İSTANBUL'dur.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 12 Mayıs 2017 tarihinde ihraç edilen 100.000.000 TL nominal değerli, 90 gün vadeli, 10 Ağustos 2017 itfa tarihli, "TRDZKVK81713" ISIN kodlu kira sertifikalarının 100.000.000 TL tutarlı itfa ve 2.934.249,90 TL tutarlı kupon ödemeleri 10 Ağustos 2017 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 1 Haziran 2017 tarihinde ihraç edilen 100.000.000 TL nominal değerli, 89 gün vadeli, 29 Ağustos 2017 itfa tarihli, "TRDZKVK81721" ISIN kodlu kira sertifikalarının 100.000.000 TL tutarlı itfa ve 2.926.029,91 TL tutarlı kupon ödemeleri 29 Ağustos 2017 tarihinde tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 150.000.000 TL nominal değerli, 91 gün vadeli, 9 Aralık 2017 itfa tarihli, "TRDZKVKK1710" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğü'nün 4 Mayıs 2017 tarihli onayı çerçevesinde, 10 Ağustos 2017 tarihinde ihraç edilmiş ve 14 Ağustos 2017 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 100.000.000 TL nominal değerli, 104 gün vadeli, 11 Aralık 2017 itfa tarihli, "TRDZKVK1712" ISIN kodlu kira sertifikaları Borsa Genel Müdürlüğü'nün 4 Mayıs 2017 tarihli onayı çerçevesinde, 29 Ağustos 2017 tarihinde ihraç edilmiş ve 5 Eylül 2017 tarihinden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının ISIN Kodu	TRDZKVKK1710
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Halka Arz Edilmeksizin Nitelikli Yatırımcılara Satış
İhracın Nominal Tutarı	150.000.000 TL
Satılan Nominal Tutar	150.000.000 TL
İhraç Fiyatı	1 TL
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Vadesi	9 Aralık 2017 - 91 gün
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının İtfa Planı	Vadesinde tek seferde anapara ve getiri ödemeli
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Getiri/Kar Payı Oranı	Yıllık Basit Oran % 12,10 getiri oranı %3,01671

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. KONSOLİDE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIĞA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş. (Devamı);

İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının ISIN Kodu	TRDZKVKA1712
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Türü	Kira Sertifikası
Satış Şekli	Halka Arz Edilmeksizin Nitelikli Yatırımcılara Satış
İhracın Nominal Tutarı	100.000.000 TL
Satılan Nominal Tutar	100.000.000 TL
İhraç Fiyatı	1 TL
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Vadesi	11 Aralık 2017 - 104 gün
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının İtfa Planı	Vadesinde tek seferde anapara ve getiri ödemeli
İhraç Edilen Sermaye Piyasası Aracının Getiri/Kar Payı Oranı	Yıllık Basit Oran % 12,00 getiri oranı %3,41918

ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenmiş 50 Bin TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

VII. 2017 III. Ara Dönem Faaliyetleri

Konut projelerindeki stratejimiz doğrultusunda, anlaşmalı konut projesi sayımız yılın ikinci çeyreğinde de sektörün önde gelen inşaat firmalarıyla kurulan yeni işbirlikleri sayesinde artmaya devam etmiştir. Bunun yanı sıra bankamız müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik avantajlı koşullarda kredi kullanma imkânı sunmayı sürdürmüştür.

5 Haziran 2017 tarihinden itibaren Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu "Ziraat Portföy Kısa Vadeli Kira Sertifikası Katılım Fonu" Bankamızın ilk etapta sadece şube kanalından işlem görmeye başlanmıştır.

Bankamız ikinci çeyreği süresince kurum tahsilatları için protokol çalışmaları devam etmiştir.

2017 Yılı'nın üçüncü çeyreğinden sonra açılan şubelerimiz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Kastamonu Şubemiz 6 Ekim 2017 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

Uşak Şubemiz 13 Ekim 2017 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenmiş 50 Bin TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2017 yılının üçüncü çeyreğinde; finansal piyasalar, ABD Merkez Bankası (FED)'in uygulamaya başladığı sıkılaştırıcı para politikası, Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin para politikasında normalleşmeye yönelik yaptığı açıklamalar ve gelişmekte olan ülkelerin para birimlerinde görülen fiyat değişimleriyle şekillenmiştir. FED, ABD ekonomisindeki gelişmelerin piyasalara likidite desteğinin azaltılması gerektirdiğini değerlendirerek bilançonun bu yıldan itibaren daraltılmaya başlayacağını açıklamıştır. Yılın üçüncü çeyreğinde, Avrupa ekonomisinde ve dünya ekonomisinde büyük etkiye sahip gelişmekte olan ülkelerde toparlanmanın hızlanması emtia fiyatlarını olumlu etkilemiştir. Son dönemde Çin ekonomisinde görülen büyüme oranları yavaşça ivmelenmeye başlamış, bu durum da emtia fiyatlarını destekleyen bir etken olmuştur. ECB ise önümüzdeki sene içinde tahvil alım miktarını düşüreceğini açıklasa da tahvil alımına devam ederek ve faiz oranlarını düşük seviyede tutarak küresel ekonomiyi desteğinin süreceğini beyan etmiştir. Buna rağmen, küresel ekonomide görülen oldukça yüksek borçluluk düzeyi ve gelir dağılımındaki dengesizlik nedeniyle merkez bankaları tarafından uygulanan genişleyici para politikalarının uzun vadede sürdürülebilir bir büyüme sağlayamayacağı da dile getirilmektedir. Bu nedenle ülkelerin borç sorunlarının çözümü de içerecek rekabetçi üretim ve güçlü tüketime dayalı sürdürülebilir büyüme sağlayacak farklı ekonomik modellere ihtiyaç duyulduğu görülmektedir.

ABD ekonomisinde 2017 yılının üçüncü çeyreğinde beklentilerin altında kalan ekonomik verilere rağmen FED, sıkılaştırmaya başladığı para politikasını sürdürmeye devam ederek yılsonuna doğru bir kez daha faiz artırımı yapacağını sinyali vermiştir. Ancak ABD'de son dönemde açıklanan PMI ve fabrika siparişleri gibi veriler beklentilerin altında kalırken, enflasyon da yeniden FED'in hedefi olan yüzde iki seviyesinin altına inmiştir. Başkan Trump'ın vergi oranlarında taahhüt ettiği düzenlemeyi yapması tüketim eğilimini artırarak enflasyonu desteklemesi beklenmektedir. Bu doğrultuda FED yıl içinde faiz artırımı yapacağını sinyali vermesinin yanı sıra, 2008 yılından sonra piyasadaki 4,2 trilyon USD tutarındaki tahvil portföyünü azaltacağını ilan etmiştir. Ancak, bilanço küçültme işleminin kademeli bir süreç olacağını deklare etmiştir. Bilanço küçültme işlemine Ekim ayında başlayacağını açıklayan FED, başlangıçta aylık 10 milyar USD sonraki aylarda ise her üç ayda bir bu tutarı 10 milyar USD artırarak bir yılın sonunda aylık 50 milyar USD piyasadaki çekmeyi planlamaktadır. FED, niteliksel sıkılaştırmanın yanı sıra 2018 yılında faizleri de üç defa artıracığını tahmin ettiğini beyan etmiştir. FED'in uygulamayı tahmin ettiği bu politikanın Gelişmekte Olan Ülkelerden (GOÜ) sermaye çıkışına neden olabileceği ve bu ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları meydana gelebileceği tahmin edilmektedir.

Geçen yılın son çeyreğinde Euro Bölgesi'nde görülen ekonomik toparlanma, bu yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiş; ECB, para politikasında değişiklik yapacağına ilişkin sinyaller vermiştir. Özellikle son dönemde beklentilerden iyi gelen sanayi üretimi, uzun süredir 55 üzerinde seyreden Satın Alma Yöneticileri Endeksi (PMI) gibi öncü ekonomik göstergeler de Euro Bölgesi'nde ekonomik canlılığın devam ettiğini teyit eder niteliktedir. Enflasyonda da toparlanma devam etmekte olup, olası deflasyon kaygıları ise oldukça azalmış görülmektedir. Bu nedenle başta ECB'nin genişleyici para politikası olmak üzere Euro Bölgesi'nde uygulanan ekonomik program açısından umut vericidir. Bu kapsamda Avrupa Merkez Bankası (ECB) uygulanan aşırı genişleyici para politikasında istenen sonuçlara yaklaşıldığını belirterek, para politikasında normalleşmeye gidileceğinin sinyallerini vermeye başlamıştır. Buna rağmen, ECB başkanı Draghi Euro bölgesinde %2 olan enflasyon hedefine ulaşmak için daha vakit gerektiğini dile getirmektedir. Avrupa'da ekonomik toparlanma devam ederken Brexit'in yanı sıra Almanya'daki seçim sonuçları Avrupa'da siyasi risk priminde bir miktar artış olduğunu göstermektedir. Buna rağmen Avrupa ekonomisinin güçlü seyri, yılın son çeyreğinde Avrupa ekonomisine ilişkin olumlu beklentileri desteklemektedir. Ancak, Euro Bölgesindeki toparlanmaya ve ECB'nin aşırı gevşek para politikasından vazgeçeceğine ilişkin sinyaller vermesine rağmen, ECB'nin bu yıl içinde faiz artışı yapması beklenmemektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

2017 yılının ikinci yarısında Trump'ın genişleyici maliye politikası içeren seçim vaatleri yerine getirememesi ve beklentileri altında gelen ABD ekonomik verileri sonucunda ABD Doları, küresel çapta değer kaybetmeye başlamıştır. ABD 10 yıllık tahvil faizleri düşük oranlarda seyrederken FED'in şahin söylemlerden kaçınması ile beraber gelişmekte olan ülkelere para akışı devam etmiştir. Bu kapsamda yılın üçüncü çeyreğinde gelişmekte olan ülke piyasalarının para birimlerinde de değer artışları görülmüştür. Ancak yılın son çeyreğinde FED'in ilave faiz artışı sinyali vermesi ve bilanço küçültmeye başlayacağını açıklaması ile GOÜ'lerden sermaye çıkışlarının meydana gelmesi ve bu ülkelerin para birimlerinde olası değer kayıpları görülmesi ihtimali ortaya çıkmıştır.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik koşullar gelişmekte olan ülkeler lehinde devam etmiş, bu durum Türkiye piyasalarını da olumlu etkilemiştir. Yurt dışından Türkiye'ye sermaye girişi devam ederken özellikle sermaye piyasalarında tarihi zirve seviyeler görülmüştür. Bunun yanı sıra tahvil faizi oranlarında sınırlı da olsa geri çekilme yaşanırken, TL'de değer kazanımları meydana gelmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) bu dönemde sıkı para politikası uygulayarak TL'nin güçlenmesine katkı sağlamıştır. Bunun yanı sıra ekonomi yönetiminin aldığı Kredi Garanti Fonu (KGF) gibi ekonomide büyümeyi artırıcı tedbirler, olumlu neticeler vermeye devam etmiş ve Türkiye yılın ikinci çeyreğinde dünya ortalamasının oldukça üzerinde bir büyüme oranı yakalamayı başarmıştır. Önümüzdeki dönemde ise Euro Bölgesi'nde görülen toparlanmanın Türkiye'nin ihracatını artırması beklenirken, ihracat artışının TL'ye güç kazandırmaya devam etmesi ve Türkiye ekonomisinin büyümesine ek katkı sağlaması öngörülmektedir. Bu kapsamda Türkiye'nin Orta Vadeli Program hedeflerinin ötesinde bir büyüme oranını yakalaması ihtimali artmaktadır.

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde ekonomi yönetiminin aldığı tedbirlerle yüzde 5,1 büyüme oranı yakalayarak beklentiler doğrultusunda bir performans sergilemiştir. Türkiye'nin yılın ilk çeyreğindeki yüksek düzeyli büyüme oranını ikinci çeyrekte de devam ettirmesi, temel yapı taşlarının sağlam oluşu, ekonomi yönetiminin bilgi ve tecrübesi ve KGF gibi büyümeyi destekleyen ekonomik tedbirlere borçludur. Büyüme de kamu kaynaklı harcamaların katkısının olmasına rağmen, 2017 yılında özel sektör yatırım ve tüketim harcamalarının da artması beklenmektedir. Diğer taraftan Euro Bölgesi'nde yılın üçüncü çeyreğinde de devam eden toparlanmanın Türkiye'nin ihracatını olumlu etkileyerek büyümeye katkı sağladığı görülmektedir. Euro Bölgesindeki toparlanmanın Türkiye'nin ihracat artışına katkı sağlamaya devam etmesi ve küresel ekonomide yaşanan gelişmelerin gelişmekte olan piyasaları desteklemesiyle Türkiye'nin beklentilerin oldukça üstünde bir büyüme rakamı ile yılı kapatması ihtimal dâhilindedir.

2017 yılının üçüncü çeyreğinde de ortalama 50 Dolar civarında seyreden petrol fiyatları, geçmiş yılların ortalamasına bakıldığında düşük fiyatlarda seyrederken bu dönemde Türkiye'nin ithalat faturasını pozitif etkilemeye devam etmiştir. Türkiye petrol ve doğalgaz gibi emtiaların çok büyük kısmını ithal etmektedir ve bu ürünler için yapılan harcamalar, Türkiye'nin ithalat faturasında büyük bir paya sahiptir. Bu ürünlerin fiyatlarının düşük seyri Türkiye'nin dış ticaret açığının yanı sıra cari açık rakamlarına da olumlu yansımıştır. Bu yıl içinde Euro Bölgesi'nde görülen ekonomik toparlanmanın 2017 yılının üçüncü çeyreğinde de devam etmesi ile yılın son çeyreğinde de Türkiye'nin bu bölgeye ihracatının artması beklenmekte olup, bu durumun Türkiye'nin cari işlemler dengesine katkı sağlaması beklenmektedir.

Bu yılbaşından itibaren özellikle TL'de görülen yüksek değer kaybı ve gıda fiyatlarının yüksek seyretilmesi sonucu enflasyon 2017 yılının ilk yarısında çift hanelere yükselmiştir. Ancak TCMB'nin uyguladığı sıkı para politikası neticesinde efektif fonlama maliyetinin artması, TL'nin güç kazanmasını sağlarken enflasyonu da bir süre olumlu yönde etkilemiştir. Yılın devamında ise gıda fiyatlarında görece sakin seyrin devam etmesinin yanı sıra TL'nin seyrine göre enflasyonda bir miktar geri çekilme yaşanabilir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2017 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2017 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

2017 yılının üçüncü çeyreğinde FED'in bu yıl içinde bilanço küçültmeye başlayacağını ve sonraki dönemde piyasadan çekeceği likidite miktarını artıracığını açıklaması ABD Doları'na değer kazandırırken sınırlı da olsa gelişmekte olan ülke para birimlerini olumsuz etkilemeye başlamıştır. ECB Başkanı Draghi'de son yıllarda ekonominin canlanması için yapılan teşviklerin meyvelerini vermeye başladığını belirterek önümüzdeki dönemde para politikasında normalleşmeye gidileceğinin sinyallerini vermeye başlamıştır. Gelişmiş ülke merkez bankalarının aldığı bu kararlar bu ülkelerin faizlerinde artış getirirken gelişmekte olan ülkelerde sermaye girişinde yavaşlamaya neden olmuş ve bu ülkelerin para birimlerinde değer kayıpları görülmeye başlamıştır. Bu kapsamda, TL'de bir miktar değer kaybederken faiz oranlarında da yükseliş yaşanmıştır. Ekonomi yönetiminin de desteğiyle yılın ikinci çeyreğinde de yüzde beş üzerinde büyüyen Türkiye'nin yılın kalan kısmında aynı büyüme performansını devam ettirmesi beklenmektedir.