

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.



Şarh Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mayıs 2024



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hobyar Eminönü Mahallesi
Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih / İSTANBUL
Telefon: 0 212 404 10 00
Faks: 0 212 404 10 80
Elektronik Site Adresi: www.ziraatkatilim.com.tr
Elektronik Posta Adresi: bilgi@ziraatkatilim.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Figen BAHADIR
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yöneticisi
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 80

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18-19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22-24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	29-37
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
III.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	39
IV.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	39-46
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	47
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47-48
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50-51

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-67
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67-75
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-82
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83-84
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	86-98
----	--	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup 29 Mayıs 2015 tarihinde ilk şubesinin açılışı yapılarak faaliyete başlamıştır. Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000 TL nakden artırılarak 675.000 TL'den 747.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden artırılarak 1.750.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900.000 TL nakden artırılarak 2.650.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 4.700.000 TL nakden artırılarak 7.350.000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 3.000.000 TL nakden artırılarak 10.350.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	99,99999996	10.350.000	99,99999996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000001
Toplam	10.350.000	100,00	10.350.000	100,00

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikretin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞİBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat CANGÜL	Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık
Seher Elif EKİCİ	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye
Mustafa Kürşad ÇETİN	Perakende Bankacılık

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	100,00	10.350.000	-
Toplam	10.350.000	100,00	10.350.000	-

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

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

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

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

Banka, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 194 şube, yurtdışında ise 27 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Sudan şubesi ve 5 Eylül 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Somali şubesi ile birlikte toplam 196 şube (31 Aralık 2023: 189 yurt içi, 2 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Mart 2024 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.851'dir (31 Aralık 2023: 2.430).

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'na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka'nın Bağlı ortaklıkları 22 Ocak 2016 tarihinde kurulan Ziraat Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş ile 8 Eylül 2017 tarihinde kurulan ZKB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş tam konsolidasyon kapsamına alınmaları nedeniyle bir fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (31 Mart 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		35.256.842	57.525.957	92.782.799	38.243.744	56.778.131	95.021.875
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		20.491.826	46.672.301	67.164.127	24.310.294	49.348.784	73.659.078
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	20.429.266	35.065.922	55.495.188	24.206.770	36.433.541	60.640.311
1.1.2 Bankalar	(2)	63.874	11.614.700	11.678.574	114.562	12.915.243	13.029.805
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.314	8.321	9.635	11.038	-	11.038
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	6.906.582	6.906.582	-	3.812.067	3.812.067
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	6.906.582	6.906.582	-	3.812.067	3.812.067
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	14.754.408	3.922.040	18.676.448	13.930.460	3.616.542	17.547.002
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.001.943	3.922.040	14.923.983	13.001.450	3.616.542	16.617.992
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.913	-	52.913	52.913	-	52.913
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.699.552	-	3.699.552	876.097	-	876.097
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	10.608	25.034	35.642	2.990	738	3.728
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		10.608	25.034	35.642	2.990	738	3.728
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		179.717.522	103.286.322	283.003.844	178.139.272	103.461.708	281.600.980
2.1 Krediler	(6)	120.617.567	88.391.326	209.008.893	122.689.489	88.274.149	210.963.638
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	41.649.887	11.554.916	53.204.803	41.601.878	11.043.826	52.645.704
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	19.951.652	4.807.499	24.759.151	17.374.116	4.456.177	21.830.293
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19.951.652	4.807.499	24.759.151	17.374.116	4.456.177	21.830.293
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.501.584	1.467.419	3.969.003	3.526.211	312.444	3.838.655
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	495.138	-	495.138	427.229	-	427.229
3.1 Satış Amaçlı		495.138	-	495.138	427.229	-	427.229
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	45.100	-	45.100	22.600	-	22.600
4.1 İştirakler (Net)		45.000	-	45.000	22.500	-	22.500
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		45.000	-	45.000	22.500	-	22.500
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		100	-	100	100	-	100
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(10)	2.564.857	42.382	2.607.239	2.159.859	5.840	2.165.699
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(11)	809.967	-	809.967	692.634	-	692.634
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		809.967	-	809.967	692.634	-	692.634
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	2.405.348	-	2.405.348	2.478.105	-	2.478.105
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	1.631.856	987.534	2.619.390	1.505.019	342.464	1.847.483
VARLIKLAR TOPLAMI		222.926.630	161.842.195	384.768.825	223.668.462	160.588.143	384.256.605

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31 Mart 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	184.445.977	116.429.679	300.875.656	185.040.926	119.331.448	304.372.374
II. ALINAN KREDİLER	(2)	11.168.551	29.347.231	40.515.782	12.087.572	22.801.405	34.888.977
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	1.676.049	7.975.698	9.651.747	435.678	10.528.455	10.964.133
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	55	-	55	-	153.095	153.095
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		55	-	55	-	153.095	153.095
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	856.090	-	856.090	785.859	-	785.859
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	709.694	1.667.965	2.377.659	1.456.125	1.476.173	2.932.298
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		306.975	-	306.975	247.253	-	247.253
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		402.719	1.667.965	2.070.684	1.208.872	1.476.173	2.685.045
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	958.350	217	958.567	866.770	198	866.968
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	1.375.399	4.806.488	6.181.887	1.341.987	4.451.686	5.793.673
12.1 Krediler		1.375.399	4.806.488	6.181.887	1.341.987	4.451.686	5.793.673
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	2.505.636	831.768	3.337.404	2.408.661	1.259.020	3.667.681
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	20.080.452	(66.474)	20.013.978	19.863.305	(31.758)	19.831.547
14.1 Ödenmiş Sermaye		10.350.000	-	10.350.000	10.350.000	-	10.350.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(129.178)	-	(129.178)	(129.539)	-	(129.539)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(994.284)	(66.474)	(1.060.758)	(761.298)	(31.758)	(793.056)
14.5 Kar Yedekleri		6.138.132	-	6.138.132	6.138.132	-	6.138.132
14.5.1 Yasal Yedekler		312.264	-	312.264	312.264	-	312.264
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		5.779.801	-	5.779.801	5.779.801	-	5.779.801
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kar veya Zarar		4.454.269	-	4.454.269	4.004.497	-	4.004.497
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		4.004.497	-	4.004.497	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		449.772	-	449.772	4.004.497	-	4.004.497
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		223.776.253	160.992.572	384.768.825	224.286.883	159.969.722	384.256.605

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31 Mart 2024)			Önceki Dönem (31 Aralık 2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A		59.442.073	50.469.319	109.911.392	44.556.727	56.166.174	100.722.901
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	50.112.453	41.782.505	91.894.958	38.343.405	39.987.128	78.330.533
1.1 Teminat Mektupları		50.077.933	32.855.420	82.933.353	38.324.265	30.767.784	69.092.049
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		629.601	23.764.966	24.394.567	652.636	21.831.242	22.483.878
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		35.295.792	-	35.295.792	30.182.880	-	30.182.880
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		14.152.540	9.090.454	23.242.994	7.488.749	8.936.542	16.425.291
1.2 Banka Kredileri		-	395.895	395.895	-	414.759	414.759
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	395.895	395.895	-	414.759	414.759
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	8.458.211	8.458.211	-	7.928.282	7.928.282
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	8.458.211	8.458.211	-	7.928.282	7.928.282
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		9.946	72.979	82.925	10.586	876.303	886.889
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		24.574	-	24.574	8.554	-	8.554
II. TAAHHÜTLER	(1)	9.127.218	2.910.838	12.038.056	6.163.310	1.289.972	7.453.282
2.1 Cayılamaz Taahhütler		9.127.218	2.910.838	12.038.056	6.163.310	1.289.972	7.453.282
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		843.851	2.910.838	3.754.689	508.849	1.289.972	1.798.821
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kry. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.728.535	-	2.728.535	1.708.702	-	1.708.702
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		392.621	-	392.621	296.293	-	296.293
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.099.132	-	3.099.132	2.342.967	-	2.342.967
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.704	-	2.704	2.276	-	2.276
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.060.375	-	2.060.375	1.304.223	-	1.304.223
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		202.402	5.775.976	5.978.378	50.012	14.889.074	14.939.086
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		202.402	5.775.976	5.978.378	50.012	14.889.074	14.939.086
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		202.402	179.843	382.245	50.012	44.662	94.674
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		202.402	-	202.402	50.012	-	50.012
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	179.843	179.843	-	44.662	44.662
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	5.596.133	5.596.133	-	14.844.412	14.844.412
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		346.346.925	86.459.880	432.806.805	300.753.601	61.244.711	361.998.312
IV. EMANET KIYMETLER		19.586.006	32.154.767	51.740.773	15.313.288	25.398.103	40.711.391
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		5.868.214	50.452	5.918.666	2.998.906	19.107	3.018.013
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9.520.872	247.407	9.768.279	8.050.832	165.195	8.216.027
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		956.145	621.009	1.577.154	1.022.775	518.334	1.541.109
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		3.240.775	7.689.110	10.929.885	3.240.775	6.942.970	10.183.745
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	23.546.789	23.546.789	-	17.752.497	17.752.497
V. REHİNLİ KIYMETLER		326.760.919	54.305.113	381.066.032	285.440.313	35.846.608	321.286.921
5.1 Menkul Kıymetler		2.382.277	62.000	2.444.277	2.210.399	63.993	2.274.392
5.2 Teminat Senetleri		12.442.568	186.431	12.628.999	10.971.967	214.321	11.186.288
5.3 Emtia		35.389.100	14.880.809	50.269.909	28.617.839	10.953.703	39.571.542
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		238.021.212	34.196.534	272.217.746	200.678.424	20.355.321	221.033.745
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		38.525.762	4.979.339	43.505.101	42.961.684	4.259.270	47.220.954
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		405.788.998	136.929.199	542.718.197	345.310.328	117.410.885	462.721.213

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	18.372.205	6.662.866
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		11.946.136	4.538.870
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		33.448	37.302
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		2.543.235	1.255.445
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		30.866	13.564
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.487.825	1.112.928
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.024.544	128.953
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		3.719.343	805.992
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		130.043	25.257
II. KAR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	18.187.256	5.165.539
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		16.000.666	4.623.585
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		1.908.191	440.036
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		213.285	81.212
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri		41.538	18.871
2.6 Diğer Kar Payı Giderleri		23.576	1.835
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		184.949	1.497.327
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		306.661	167.603
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		745.304	235.813
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		174.540	97.542
4.1.2 Diğer		570.764	138.271
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		438.643	68.210
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		438.643	68.210
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1.151.175	213.140
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		386.510	2.736
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		366.107	66.382
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		398.558	144.022
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.243.508	1.243.408
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3.886.293	3.121.478
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	1.548.977	944.015
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	60.454	22.469
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		848.704	414.361
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	789.836	935.340
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		638.322	805.293
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	638.322	805.293
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(188.550)	192.787
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(582.344)	(446.600)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		393.794	639.387
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	449.772	998.080
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	449.772	998.080
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,0435	0,3766

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	449.772	998.080
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(267.341)	(339.950)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	361	925
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	361	925
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(267.702)	(340.875)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-
Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(383.497)	(454.500)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	115.795	113.625
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	182.431	658.130

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				Kar Yedekleri	
ÖNCEKİ DÖNEM															
31 Mart 2023															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiyeye (I-II)	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289	-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	925	-	(340.875)	-	-	-	-	658.130	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	998.080	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	1.214	-	2.082.002	-	2.297.860	3.840.272	998.080	12.036.575	
CARİ DÖNEM															
31 Mart 2024															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.350.000	-	-	261.513	-	(127.913)	(1.626)	-	(793.056)	-	6.138.132	4.004.497	-	19.831.547	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiyeye (I-II)	10.350.000	-	-	261.513	-	(127.913)	(1.626)	-	(793.056)	-	6.138.132	4.004.497	-	19.831.547	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	361	-	(267.702)	-	-	-	449.772	182.431	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	10.350.000	-	-	261.513	-	(127.913)	(1.265)	-	(1.060.758)	-	6.138.132	4.004.497	449.772	20.013.978	

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot (VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		268.353	924.572
1.1.1 Alınan Kar Payları		16.242.694	7.097.501
1.1.2 Ödenen Kar Payları		(15.636.997)	(4.853.988)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		748.238	364.993
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		604.550	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		453.620	13.735
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(848.704)	(414.361)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.275.573)	(47.758)
1.1.9 Diğer		(19.475)	(1.235.550)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(13.884.608)	(1.711.333)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3.090.647)	(235.400)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5.577.748)	(1.969.089)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		5.551.557	(19.633.410)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.339.119)	(7.337.625)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		1.344.060	106.497
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(9.913.444)	22.979.244
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		839.397	260.526
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.698.664)	4.117.924
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(13.616.255)	(786.761)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3.452.295)	(1.428.712)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(22.500)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(630.944)	(132.973)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		538	12.865
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3.150.775)	(2.497.493)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.983.272	1.877.904
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(2.631.886)	(689.015)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.994.448	1.029.758
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8.944.877	4.995.181
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3.897.791)	(3.925.292)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(52.638)	(40.131)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.068.724	192.698
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	(11.005.378)	(993.017)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	41.562.423	21.154.391
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	30.557.045	20.161.374

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. 22 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi, 19 Temmuz 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 30 Nisan 2023 tarihinde 45.000 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur.

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

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

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

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullandırılmış olan "emek-sermaye ortaklığı" veya "kâr-zarar ortaklığı" şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Değer Düşüklüğü

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

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

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

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

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

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

Temerrüt (3. Aşama)

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

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

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt Olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. İlgili modeller oluşturulurken birçok makroekonomik değişkenin (TÜFE, İşsizlik Oranı, GSYİH, Sektör Takip Oranları, vb.) etkisi analiz edilmekte olup bunlar arasından Bankamız müşterilerinin temerrüt olasılıklarını en iyi yansıtan değişkenler kullanılmıştır. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ağırlıklı olarak kullanılan makroekonomik değişkenler GSYİH ve sektör takip oranlarıdır.

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanmaktadır. Her 3 senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmaktadır. Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Mart, Haziran, Eylül ve Aralık ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası açık piyasa işlemlerine konu edilebilmesi için ilgili değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı çerçeve sözleşmeleri oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. T.C. Merkez Bankası’nın değişik vadeler de açmış olduğu alım ihalelerine teklifler verilerek bilançonun aktifinde yer alan kira sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilmekte ve bu kapsamda fon temin edilmektedir. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 495.138 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt ve demirbaşlar : % 2 - %25
Özel maliyetler : Kira süresince - 5 yıl

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2024 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 227.861 TL'dir (31 Aralık 2023: 202.704 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 127.913 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2023: 127.913 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Mart 2024 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 78.950 TL'dir (31 Aralık 2023: 44.385 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun’un 25. Maddesi uyarınca; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun’un 21. Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Diğer taraftan, Banka aktifinde en az iki yıl süre ile elde tutulan gayrimenkullere ait istisna uygulaması 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 19. Maddesi ile kaldırılmış, kanunun 22. Maddesinde "...bu Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde yer alan %50 oranı, bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra yapılacak taşınmaz satış kazançları için %25 olarak uygulanır." şeklinde ifade edilmiş olup, 15 Temmuz 2023 tarihinden önce yapılan satışlar için %50, sonrasında yapılan satışlar için ise istisna oranının %25 olarak uygulanacağı açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltilmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltilmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergileri Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun'un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25'den, %30'a çıkarılmıştır.

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 yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelemiş Vergi (Devamı)

TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelemiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30 Nisan 2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 31 Mart 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Ekim 2023 ve 63/1380 sayılı kararı çerçevesinde, yurt dışında ihraç edilecek 500.000 ABD Doları nominal tutarda ve üç yıl vadeli kira sertifikasına ait tertip ihraç belgesi 3 Kasım 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu ihraca ilişkin vade 12 Kasım 2026 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kira sertifikasının satış işlemi 6 Kasım 2023 tarihinde tamamlanmış olup ihraç tutarı hesaplarımızımıza geçmiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 25.625.764 TL (31 Aralık 2023: 24.251.951 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %12,87’dir (31 Aralık 2023: %15,10). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.350.000	10.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	6.138.132	6.138.132
Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	294.430	597.284
Kâr	4.454.269	4.004.497
Net Dönem Karı	449.772	4.004.497
Geçmiş Yıllar Karı	4.004.497	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.236.831	21.089.913
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	1.839.277
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	1.242.514	922.211
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	809.967	692.634
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	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	2.052.481	3.454.122
Çekirdek Sermaye Toplamı	19.184.350	17.635.791
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	3.926.802	3.681.925
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3.926.802	3.681.925
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.111.152	21.317.716
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.240.000	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.292.039	1.656.901
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.532.039	2.956.901
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.532.039	2.956.901
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	25.643.191	24.274.617

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	25.643.191	24.274.617
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	17.427	22.666
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	25.625.764	24.251.951
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	199.050.345	160.618.174
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,64	10,98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,61	13,27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,87	15,10
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,17	6,48
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	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.292.039	1.656.901
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.292.039	1.656.901
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

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

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.710
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.472
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24 Nisan 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	24 Nisan 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (**)	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

(**) Geri ödeme opsiyonu kullanılmamıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/ Konsolide
Aracın türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.217
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.980
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	9 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	9 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar payı /temettü ödemeleri (*)	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Yoktur
Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i. Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço özkaynaklar değeri	20.013.978	19.831.547
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(1.242.514)	(922.211)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(809.967)	(692.634)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.240.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	1.292.039	1.656.901
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	3.926.802	3.681.925
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(17.427)	(22.666)
Diğer	1.222.853	(580.911)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	25.625.764	24.251.951

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

- c) Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik “Likidite Boşluk Analizi” yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

- ç) Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
31.03.2024	32,1589	34,7159	20,8823	4,6305	2,9935	35,5900	23,5088	2,9509	40,6417	8,5105	21,0510
29.03.2024	32,1589	34,7159	20,8823	4,6305	2,9935	35,5900	23,5088	2,9509	40,6417	8,5105	21,0510
28.03.2024	32,0951	34,6668	20,8175	4,6247	2,9933	35,5209	23,4500	2,9508	40,5562	8,4933	21,0170
27.03.2024	32,0500	34,6604	20,8179	4,6243	3,0045	35,3308	23,3550	2,9589	40,4563	8,4814	20,9790
26.03.2024	31,9744	34,6640	20,7962	4,6253	3,0075	35,3356	23,3294	2,9631	40,3912	8,4614	20,9080
25.03.2024	31,9310	34,6087	20,7876	4,6174	3,0083	35,5003	23,2856	2,9711	40,3786	8,4504	20,8860

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

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
31,7844	34,5244	20,7257	4,6070	3,0357	35,6795	23,2423	2,9796	40,3767	8,4115	21,0070

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP ^(****)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11.427.404	17.697.269	5.934.429	35.059.102
Bankalar	670.462	1.663.062	9.279.675	11.613.199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.906.582	6.906.582
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	526.144	3.395.896	-	3.922.040
Krediler ^(*)	45.023.365	53.545.197	1.347	98.569.909
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.807.499	-	-	4.807.499
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	40.808	1.574	42.382
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*****)	86.452	704.050	200.144	990.646
Toplam Varlıklar	62.541.326	77.046.282	22.323.751	161.911.359
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	111.779	20.812	1.225	133.816
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	45.300.555	49.306.330	21.688.978	116.295.863
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.975.698	-	7.975.698
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.613.568	22.733.663	-	29.347.231
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	424.933	240.223	1.039	666.195
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(*****)	5.874.885	732.591	32.767	6.640.243
Toplam Yükümlülükler	58.325.720	81.009.317	21.724.009	161.059.046
Net Bilanço Pozisyonu	4.215.606	(3.963.035)	599.742	852.313
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(**)	(2.786.125)	2.647.871	-	(138.254)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.818.861	-	2.818.861
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.786.125	170.990	-	2.957.115
Gayrinakdi Krediler	16.286.059	23.651.764	1.844.682	41.782.505
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	64.602.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Toplam Yükümlülükler	58.954.632	84.482.297	16.564.551	160.001.480
Net Bilanço Pozisyonu	5.647.559	(5.248.511)	262.301	661.349
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(5.533.670)	5.358.368	-	(175.302)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	976.530	6.380.356	-	7.356.886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.510.200	1.021.988	-	7.532.188
Gayrinakdi Krediler	17.170.349	21.151.158	1.665.621	39.987.128

(*) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 91.086 TL (31 Aralık 2023: 108.158 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 90'ı Altın, % 3'ü GBP, % 1'i CHF ve kalan % 6'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 92'si Altın, % 3'ü GBP, % 1'i CHF ve kalan % 4'ü ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 21.922 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 52.913 TL olup tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2023: 52.913 TL).

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

1) Likidite Riski

- a) **Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu'nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

2) Likidite karşılama oranı

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazine ve Maliye Bankası tarafından ihraç edilmiş ve geri alım vaadiyle satım işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise katılım fonu oluşturmaktadır. Katılım fonu dışı borçlanma kalemleri içerisinde; geri alım vaadiyle satım işlemlerinden sağlanan fonlar ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar yer almaktadır.

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

2024 yılı ilk üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	182,16	09.02.2024	137,57	04.02.2024
YP	592,80	29.03.2024	352,44	03.01.2024

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Mart 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	83.179.853	46.528.526
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	120.330.970	58.948.412	11.781.204	6.009.266
İstikrarlı mevduat	10.823.432	-	541.172	-
Düşük istikrarlı mevduat	109.507.538	58.948.412	11.240.032	6.009.266
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	147.539.490	50.877.072	73.220.476	23.352.686
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	147.539.490	50.877.072	73.220.476	23.352.686
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	100.594.706	47.613.935	12.891.542	9.502.986
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8.800.899	7.100.711	7.469.806	7.100.711
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.731.472	1.360.540	968.619	444.641
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	89.062.335	39.152.684	4.453.117	1.957.634
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	97.893.222	38.864.938
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	52.638.254	33.263.405	37.672.819	27.743.492
Diğer nakit girişleri	7.512.746	4.026.429	7.512.746	4.026.429
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	60.151.000	37.289.834	45.185.565	31.769.921
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	83.179.853	46.528.526
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	52.707.657	9.716.235
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	158	479

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	70.703.465	42.033.221
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	112.038.491	50.097.825	11.026.437	5.119.128
İstikrarlı mevduat	9.168.921	-	458.446	-
Düşük istikrarlı mevduat	102.869.570	50.097.825	10.567.991	5.119.128
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	150.275.922	57.215.325	72.784.603	25.862.898
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	150.275.922	57.215.325	72.784.603	25.862.898
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	91.960.822	47.907.822	14.212.213	11.304.423
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.486.000	8.952.470	9.276.982	8.952.470
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.915.298	1.476.225	1.007.255	477.997
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	78.559.524	37.479.127	3.927.976	1.873.956
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	98.023.253	42.286.449
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	49.675.741	28.616.257	35.159.703	23.567.452
Diğer nakit girişleri	9.686.586	5.190.446	9.686.586	5.190.446
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	59.362.327	33.806.703	44.846.289	28.757.898
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	70.703.465	42.033.221
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	53.176.965	13.528.552
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	133	311

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem								
31 Mart 2024								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.873.903	36.613.674	-	-	-	-	-	55.487.577
Bankalar	11.676.099	451	-	-	-	-	-	11.676.550
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.810.071	462.368	1.779.050	2.855.093	-	-	6.906.582
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30.374	1.828.449	2.367.493	13.164.471	1.232.748	52.913	18.676.448
Verilen Krediler (***)	-	16.923.575	25.632.896	93.787.020	105.461.510	16.040.250	399.442	258.244.693
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	3.461.316	163.414	2.544.086	14.120.158	4.470.177	-	24.759.151
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	9.017.824	9.017.824
Toplam Varlıklar (*)	30.550.002	58.839.461	28.087.127	100.477.649	135.601.232	21.743.175	9.470.179	384.768.825
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.680.793	2.812.534	303.041	1.005.929	-	-	-	7.802.297
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	60.718.106	148.113.123	44.689.047	38.250.224	1.302.859	-	-	293.073.359
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.101.479	5.847.936	10.180.435	21.173.642	1.212.290	-	40.515.782
Para Piyasalarına Borçlar	-	9.651.747	-	-	-	-	-	9.651.747
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.631.125	1.631.125
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	1.375.399	30.719.116	32.094.515
Toplam Yükümlülükler	64.398.899	162.678.883	50.840.024	49.436.588	22.476.501	2.587.689	32.350.241	384.768.825
Likidite Açığı	(33.848.897)	(103.839.422)	(22.752.897)	51.041.061	113.124.731	19.155.486	(22.880.062)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	26.800	33.925	3.423	-	-	-	64.148
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.797.970	1.204.850	18.443	-	-	-	3.021.263
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.771.170	1.170.925	15.020	-	-	-	2.957.115
Gayrinakdi Krediler	18.139.989	4.409.662	6.958.073	36.287.530	17.944.208	8.155.496	-	91.894.958

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem								
31 Aralık 2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	28.525.911	32.105.103	-	-	-	-	-	60.631.014
Bankalar	13.028.064	-	-	-	-	-	-	13.028.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	396.317	2.633.306	782.444	-	-	3.812.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	16.408	646.029	3.283.336	12.031.106	1.517.210	52.913	17.547.002
Verilen Krediler****)	-	27.104.688	38.666.646	83.201.885	93.869.002	16.669.522	258.944	259.770.687
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	54.350	3.364.067	14.205.227	4.206.649	-	21.830.293
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7.637.478	7.637.478
Toplam Varlıklar⁽¹⁾	41.553.975	59.226.199	39.763.342	92.482.594	120.887.779	22.393.381	7.949.335	384.256.605
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	3.553.912	-	2.555.514	-	-	-	-	6.109.426
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	55.898.828	165.885.221	41.458.742	34.178.918	841.239	-	-	298.262.948
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.749.210	6.809.545	1.999.807	18.108.590	1.221.825	-	34.888.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.964.133	-	-	-	-	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.906.544	1.906.544
Diğer Yükümlülükler****)	-	-	-	-	-	1.341.987	30.782.590	32.124.577
Toplam Yükümlülükler	59.452.740	183.598.564	50.823.801	36.178.725	18.949.829	2.563.812	32.689.134	384.256.605
Likidite Açığı	(17.898.765)	(124.372.365)	(11.060.459)	56.303.869	101.937.950	19.829.569	(24.739.799)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(796)	(129.591)	5.097	-	-	-	(125.290)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	976.530	6.388.495	41.873	-	-	-	7.406.898
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	977.326	6.518.086	36.776	-	-	-	7.532.188
Gayrimakdi Krediler	16.599.290	6.620.773	6.937.164	25.513.580	15.004.322	7.655.404	-	78.330.533

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

(**) 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 varlık hesapları; bilançoju oluşturan yükümlülük hesaplarından ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer yükümlülük hesapları ve özkaynak toplamı bu sütunda gösterilmektedir.

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide olmayan NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %130,56 (2023 son çeyrek: 126,84)' tür.

Cari Dönem		a		b		c		ç		d	
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate		Alma Oranı Uygulanmamış Tutar		Dikkate		Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar			
		Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli						
Mevcut İstikrarlı Fon											
1	Özkaynak Unsurları	22.470.594	-	-	1.240.000	23.710.594					
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22.470.594	-	-	1.240.000	23.710.594					
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-					
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	35.029.955	79.065.696	10.906.996	-	112.516.604					
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.200	215.165	68.074	-	270.217					
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	35.028.754	78.850.531	10.838.922	-	112.246.387					
7	Diğer kişilere borçlar	55.054.020	164.111.112	8.871.690	-	96.633.844					
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	64.639.812	-	-	-					
9	Diğer borçlar	55.054.020	99.471.300	8.871.690	-	96.633.844					
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-					
11	Diğer yükümlülükler	11.715.315	68.798	-	-	-					
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	68.798	-					
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11.715.315	-	-	-	-					
14	Mevcut İstikrarlı Fon										232.861.042
Gerekli İstikrarlı Fon											
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	2.324.378					
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	18.906.436	18.906.436					
17	Canlı alacaklar	-	133.882.438	54.460.807	81.132.932	153.790.558					
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	518.925	-	259.463					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	19.912.788	-	-	2.986.918					
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	113.969.650	53.941.882	72.322.077	144.387.110					
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	113.969.650	53.941.882	72.322.077	144.387.110					
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6.660.800	4.329.520					
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	6.660.800	4.329.520					
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	2.150.056	1.827.548					
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-					
26	Diğer varlıklar	652.171	-	-	-	554.346					
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	652.171	-	-	-	554.346					
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-					
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-					
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-					
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-					
32	Bilanço dışı borçlar	-	22.516.818	26.452.378	30.340.606	5.008.916					
33	Gerekli İstikrarlı Fon										180.584.633
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)										128,95

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarıyla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları içerir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu (Devamı)

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d	
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alınmayan Uygulanmamış Tutar	Vadesiz (*)	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	Dikkate Alınan Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	22.974.617	-	-	1.300.000	24.274.617
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	22.974.617	-	-	1.300.000	24.274.617
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	28.408.853	76.444.445	14.174.327	-	107.139.030
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	1.200	209.863	72.293	-	269.189
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	28.407.652	76.234.581	14.102.034	-	106.869.842
7	Diğer kişilere borçlar	53.581.068	171.199.312	8.443.273	-	94.727.246
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	70.074.221	-	-	-
9	Diğer borçlar	53.581.068	101.125.091	8.443.273	-	94.727.246
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	11.620.682	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11.620.682	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					226.140.893
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					2.105.192
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	18.604.072	18.604.072
17	Canlı alacaklar	-	146.920.282	47.529.229	72.904.414	148.528.552
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	122.879	-	61.439
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	23.905.413	-	-	3.585.812
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	123.014.869	47.406.350	65.060.570	139.759.280
21	% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	123.014.869	47.406.350	65.060.570	139.759.280
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7.726.235	5.022.053
23	% 35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	7.726.235	5.022.053
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	117.609	99.968
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	114.485	126.855	-	-	224.167
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	114.485	-	-	-	97.312
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					-
29	Türev varlıklar				126.855	126.855
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı					-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar		21.029.097	18.737.933	25.939.901	4.199.250
33	Gerekli İstikrarlı Fon					173.661.233
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					130,22

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarıyla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları içerir.

Banka stratejileri, fonlama yapısı, aktif ve pasif kompozisyonunda, net istikrarlı fonlama oranını bir önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 4,34'tür (31 Aralık 2023: %4,38). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem ^(*) 31 Mart 2024	Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2023
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	381.119.519	366.459.646
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.682.741)	(2.841.169)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	377.436.778	363.618.477
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.893	20.393
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17.660	85.902
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	22.553	106.295
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	10.569.094	12.392.818
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	10.569.094	12.392.818
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	96.572.511	83.884.553
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	96.572.511	83.884.553
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	21.036.975	20.156.171
Toplam risk tutarı	484.646.040	460.044.660
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	4,34	4,38

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Mart 2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	181.609.825	149.737.660	14.528.786
2	Standart yaklaşım	181.609.825	149.737.660	14.528.786
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	636.912	107.754	50.953
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	636.912	107.754	50.953
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	3.249.644	2.348.348	259.972
17	Standart yaklaşım	3.249.644	2.348.348	259.972
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	13.553.964	8.424.411	1.084.317
20	Temel gösterge yaklaşımı	13.553.964	8.424.411	1.084.317
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)	199.050.345	160.618.173	15.924.028

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları
İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi
İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu
İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	459.323	15.206.156	2.576.683	130.043	18.372.205
Kar Payları Giderleri	(4.234.391)	(11.451.627)	(2.436.124)	(65.114)	(18.187.256)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(3.775.068)	3.754.529	140.559	64.929	184.949
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	315.959	174.540	-	(183.838)	306.661
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	1.151.175	-	1.151.175
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	2.234.543	-	8.965	2.243.508
Beklenen Zarar Karşılıkları	(68.014)	(1.369.577)	-	(111.386)	(1.548.977)
Diğer Giderler	-	(30.691)	-	(1.668.303)	(1.698.994)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(3.527.123)	4.763.344	1.291.734	(1.889.633)	638.322
Vergi Karşılığı	-	-	-	(188.550)	(188.550)
Net Dönem Karı / Zararı	(3.527.123)	4.763.344	1.291.734	(2.078.183)	449.772
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.906.582	-	6.906.582
Bankalar	-	-	11.678.574	-	11.678.574
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18.676.448	-	18.676.448
Krediler(**)	11.893.185	239.491.059	6.860.449	-	258.244.693
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	24.759.151	-	24.759.151
Türev Finansal Varlıklar	-	-	35.642	-	35.642
Ortaklık Yatırımları	-	-	45.100	-	45.100
Diğer Varlıklar	-	-	-	64.422.635	64.422.635
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	11.893.185	239.491.059	68.961.946	64.422.635	384.768.825
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	128.041.664	172.833.992	-	-	300.875.656
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	55	-	55
Alınan Krediler	-	-	40.515.782	-	40.515.782
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.651.747	-	9.651.747
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.377.659	2.377.659
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	11.333.948	11.333.948
Özkaynaklar	-	-	-	20.013.978	20.013.978
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	128.041.664	172.833.992	50.167.584	33.725.585	384.768.825

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	343.984	5.000.878	1.292.747	25.257	6.662.866
Kâr Payları Giderleri	(1.335.670)	(3.232.670)	(576.493)	(20.706)	(5.165.539)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(991.686)	1.768.208	716.254	4.551	1.497.327
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	42.190	97.542	-	27.871	167.603
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	213.140	-	213.140
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	1.240.665	-	2.743	1.243.408
Beklenen Zarar Karşılıkları	(50.490)	(746.100)	-	(147.425)	(944.015)
Diğer Giderler	-	(32.231)	-	(1.339.939)	(1.372.170)
Net Faaliyet Karı / Zararı	(999.986)	2.328.084	929.394	(1.452.199)	805.293
Vergi Karşılığı	-	-	-	(192.787)	(192.787)
Net Dönem Karı / Zararı	(999.986)	2.328.084	929.394	(1.259.412)	998.080
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	3.812.067	-	3.812.067
Bankalar	-	-	13.029.805	-	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	17.547.002	-	17.547.002
Krediler(**)	12.277.999	239.059.396	8.433.292	-	259.770.687
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	21.830.293	-	21.830.293
Türev Finansal Varlıklar	-	-	3.728	-	3.728
Ortaklık Yatırımları	-	-	22.600	-	22.600
Diğer Varlıklar	-	-	-	68.240.423	68.240.423
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	12.277.999	239.059.396	64.678.787	68.240.423	384.256.605
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	120.857.108	183.515.266	-	-	304.372.374
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	153.095	-	153.095
Alınan Krediler	-	-	34.888.977	-	34.888.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	10.964.133	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.932.298	2.932.298
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	11.114.181	11.114.181
Özkaynaklar	-	-	-	19.831.547	19.831.547
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	120.857.108	183.515.266	46.006.205	33.878.026	384.256.605

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	203.227	883.991	170.718	871.290
T.C. Merkez Bankası ^(*)	20.226.039	33.515.982	24.036.052	35.447.767
Diğer	-	665.949	-	114.484
Toplam	20.429.266	35.065.922	24.206.770	36.433.541

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

1.a.1) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %10 - %25 aralığında uygulanmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20.226.039	33.515.982	24.036.052	35.447.767
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam^(*)	20.226.039	33.515.982	24.036.052	35.447.767

(*) "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Kıymetli Maden cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	63.874	1.721.679	114.562	1.726.491
Yurtdışı	-	9.893.021	-	11.188.752
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	63.874	11.614.700	114.562	12.915.243

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.870.249	3.790.194
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	36.333	21.873
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	6.906.582	3.812.067

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	4.430.197	8.362.369
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1.185.998	1.479.501
Toplam (*)	5.616.195	9.841.870

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	19.144.427	17.900.443
Borsada İşlem Gören	19.144.427	17.900.443
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.913	52.913
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(*)	52.913	52.913
Değer Düşüş Karşılığı (-)**	520.892	406.354
Toplam	18.676.448	17.547.002

(*) Söz konusu tutarlar, 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 TL JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye ödenen tutarlardan oluşmakta olup borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 4.153 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.845	-	847	-
Swap İşlemleri	-	23.530	-	199
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	5.763	1.504	2.143	539
Toplam	10.608	25.034	2.990	738

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	5.151.817	-	6.184.984	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5.151.817	-	6.184.984	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	202.625	-	192.704	-
Toplam^(*)	5.354.442	-	6.377.688	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Mart 2024	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	41.656.388	860.593	-	-
İthalat Kredileri	28.308	-	-	-
İşletme Kredileri	127.157.192	857.988	1.282.085	1.672.580
Tüketici Kredileri	11.129.902	131.516	-	-
Kredi Kartları	623.371	12.441	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.085.213	-	-	-
Diğer (**)	14.538.893	44.106	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	202.219.267	1.906.644	1.282.085	1.672.580

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler (*)				
İhracat Kredileri	46.795.959	82.734	-	-
İthalat Kredileri	41.262	-	-	-
İşletme Kredileri	122.862.878	992.780	1.232.299	1.865.840
Tüketici Kredileri	11.661.704	134.760	-	-
Kredi Kartları	469.395	11.776	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.079.281	-	-	-
Diğer (**)	12.711.995	80.025	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	204.622.474	1.302.075	1.232.299	1.865.840

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 31 Mart 2024 itibarıyla ilgili bakiyenin 223.475 TL (31 Aralık 2023: 23.475 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan, 136.642 TL (31 Aralık 2023: 136.642 TL) tutarındaki kısmı mudârebe ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak, mudârebe finansman kredilerini ise Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı "FFMS 3" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.403.492	-	1.299.758	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.036.636	-	856.891

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	254.252	2.927.123	257.418	2.910.873
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	254.252	2.927.123	257.418	2.910.873

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	-	1.078.362	-	974.563
6 Ay - 12 Ay	2.522	160.881	4.539	157.645
1 - 2 Yıl	205.666	1.028.411	229.594	1.123.898
2 - 5 Yıl	20.612	44.455	23.285	22.491
5 Yıl ve Üzeri	25.452	615.014	-	632.276
Toplam	254.252	2.927.123	257.418	2.910.873

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Mart 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18.623	11.052.195	11.070.818
Konut Kredisi	1.474	10.025.605	10.027.079
Taşıt Kredisi	11.952	766.046	777.998
İhtiyaç Kredisi	5.197	260.544	265.741
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	3.541	3.541
Konut Kredisi	-	3.541	3.541
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	614.677	1.524	616.201
Taksitli	195.829	1.013	196.842
Taksitsiz	418.848	511	419.359
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	35.156	151.903	187.059
Konut Kredisi	-	16.210	16.210
Taşıt Kredisi	-	3.741	3.741
İhtiyaç Kredisi	35.156	131.952	167.108
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	15.566	-	15.566
Taksitli	6.196	-	6.196
Taksitsiz	9.370	-	9.370
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	684.022	11.209.163	11.893.185

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	62.737	11.556.368	11.619.105
Konut Kredisi	2.745	10.388.249	10.390.994
Taşıt Kredisi	14.200	878.421	892.621
İhtiyaç Kredisi	45.792	289.698	335.490
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	463.842	1.984	465.826
Taksitli	160.566	1.500	162.066
Taksitsiz	303.276	484	303.760
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	21.534	155.825	177.359
Konut Kredisi	-	18.093	18.093
Taşıt Kredisi	-	4.170	4.170
İhtiyaç Kredisi	21.534	133.562	155.096
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	15.345	-	15.345
Taksitli	6.214	-	6.214
Taksitsiz	9.131	-	9.131
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam(*)	563.458	11.714.177	12.277.635

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	531.430	1.271.211	1.802.641
İşyeri Kredileri	-	17.189	17.189
Taahhüt Kredileri	531.430	1.254.022	1.785.452
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	89.677	89.677
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	89.677	89.677
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.045	-	4.045
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.045	-	4.045
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	535.475	1.360.888	1.896.363

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	690.006	980.790	1.670.796
İşyeri Kredileri	-	14.818	14.818
Taahhüt Kredileri	690.006	965.972	1.655.978
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	91.937	91.937
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	91.937	91.937
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	690.006	1.072.727	1.762.733

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	204.894.200	206.980.128
Yurtdışı Krediler	2.186.376	2.042.560
Toplam (*)	207.080.576	209.022.688

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	98.830	38.715
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	50.288	27.959
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.379.757	1.615.332
Toplam	1.528.875	1.682.006

g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	147.425	139.708	224.845	214.022
1-5 Yıl Arası	59.348.344	43.736.644	59.978.540	41.201.771
5 Yıdan Fazla	11.785.793	9.328.451	13.243.798	11.229.911
Toplam	71.281.562	53.204.803	73.447.183	52.645.704

g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	71.281.562	73.447.183
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(18.076.759)	(20.801.479)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	53.204.803	52.645.704

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 138.005 TL'dir (31 Aralık 2023: 130.382 TL).

ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2024	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	136.753	68.734	1.735.463
Dönem içinde İntikal (+)	322.318	35.759	93.818
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	57.422	20.686
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	57.422	20.686	-
Dönem içinde Tahsilat (-) ^(*)	79.837	2.448	382.243
Satılan (-) ^(**)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	321.812	138.781	1.467.724
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	98.830	50.288	1.379.757
Bilançodaki Net Bakiyesi	222.982	88.493	87.967

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Dönem içinde İntikal (+)	345.892	45.571	339.789
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	115.197	251.803
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	115.197	251.803	-
Dönem içinde Tahsilat (-) ^(*)	117.276	18.536	530.231
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	136.753	68.734	1.735.463
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	38.715	27.959	1.615.332
Bilançodaki Net Bakiyesi	98.038	40.775	120.131

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Cari Dönem 31 Mart 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	191	336.090
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	60	335.474
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	131	616

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Önceki Dönem 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.038	312.721
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	783	311.661
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1.255	1.060

h) 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)	222.982	88.493	87.967
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	321.812	138.781	1.467.724
Karşılık Tutarı (-)	98.830	50.288	1.379.757
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	222.982	88.493	87.967
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	98.038	40.775	120.131
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	136.753	68.734	1.735.463
Karşılık Tutarı (-)	38.715	27.959	1.615.332
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	98.038	40.775	120.131
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	24.468	11.010	16.078
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	35.473	16.765	237.707
Karşılık Tutarı (-)	11.005	5.755	221.629
Önceki Dönem (Net)	7.303	3.556	19.379
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.946	6.208	255.061
Karşılık Tutarı (-)	2.643	2.652	235.682

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	24.759.151	21.830.293
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	24.759.151	21.830.293
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	24.759.151	21.830.293

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 24.759.151 TL'dir (31 Aralık 2023: 21.830.293 TL).

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	21.830.293	5.323.943
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	351.323	1.862.347
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2.631.886	14.644.003
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	54.351	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	24.759.151	21.830.293

(*) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 495.138 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Net Defter Değeri	427.229	274.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	67.909	152.585
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri (*)	495.138	427.229

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 197.860 TL'si (31 Aralık 2023: 197.860 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 45.000 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 45.000 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul / TÜRKİYE	15	-

a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")' nun 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

	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 ^(*)	26.298.407	685	-	1.185.930	-	156	469	-	-
2 ^(*)	216.569	356	-	124	-	(53)	357	-	-

(*) 31 Mart 2024 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Dönem Başı Değeri	938	515
Dönem İçi Hareketler	103	423
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	103	423
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	1.041	938
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%100	%100

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	805.383	671.298	175.266	1.094.452	-	2.746.399
Birikmiş Amortisman (-)	-	204.013	154.653	49.793	172.241	-	580.700
Net Defter Değeri	-	601.370	516.645	125.473	922.211	-	2.165.699
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	601.370	516.645	125.473	922.211	-	2.165.699
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	58.737	59.312	3.188	320.303	-	441.540
Maliyet	-	94.893	95.984	16.310	391.953	-	599.140
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	36.156	36.672	13.122	71.650	-	157.600
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y.dışı İst Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	900.276	767.282	191.576	1.486.405	-	3.345.539
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	240.169	191.325	62.915	243.891	-	738.300
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	660.107	575.957	128.661	1.242.514	-	2.607.239

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

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Mart 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	964.429	154.462	809.967	825.160	132.526	692.634
Toplam	964.429	154.462	809.967	825.160	132.526	692.634

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 2.491.422 TL (31 Aralık 2023: 1.909.078 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 4.896.770 TL (31 Aralık 2023: 4.387.183 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.405.348 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.478.105 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Mart 2024	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	2.729.725	-	-	-	-	-	-	-	2.729.725
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.000.445	20.320.775	2.388.296	2.029.866	85.600	29.043.445	-	54.868.427
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	10.506.411	-	-	-	-	-	-	-	10.506.411
Resmî Kuruluşlar	489.555	-	-	-	-	-	-	-	489.555
Ticari Kuruluşlar	6.067.825	-	-	-	-	-	-	-	6.067.825
Diğer Kuruluşlar	396.868	-	-	-	-	-	-	-	396.868
Ticari ve Diğer Kur.	5.185	-	-	-	-	-	-	-	5.185
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.546.978	-	-	-	-	-	-	-	3.546.978
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2.954	-	-	-	-	-	-	-	2.954
Yurtdışı Bankalar	3.543.719	-	-	-	-	-	-	-	3.543.719
Katılım Bankası	305	-	-	-	-	-	-	-	305
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	16.549.603	72.416.379	17.816.273	661.715	33.844	8.863.600	-	116.341.414
Resmî Kuruluşlar	-	8.956.826	3.103.628	9.988.710	1.264	-	78.511	-	22.128.939
Ticari Kuruluşlar	-	7.391.954	62.004.059	6.373.662	548.311	33.844	8.650.075	-	85.001.905
Diğer Kuruluşlar	-	198.826	4.182.402	447.972	112.140	-	135.014	-	5.076.354
Ticari ve Diğer Kur.	-	1.997	10.715	-	-	-	-	-	12.712
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	3.115.575	1.005.929	-	-	-	-	4.121.504
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	17.566.327	-	-	-	-	-	-	-	17.566.327
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2.067.523	23.283.736	429.999	-	453.118	2.175.431	-	28.409.807
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	20.742.280	-	-	-	-	-	-	-	20.742.280
Yurtiçinde Yer. Tüz K	19.339.723	-	-	-	-	-	-	-	19.339.723
Yurtdışında Yer Tüz	1.268.742	-	-	-	-	-	-	-	1.268.742
Bankalar ve Katılım Bankaları	133.815	-	-	-	-	-	-	-	133.815
TCMB	111.075	-	-	-	-	-	-	-	111.075
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	22.739	-	-	-	-	-	-	-	22.739
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	3.463.210	21.677.155	3.831.709	947	1.610	24.647	-	28.999.278
Resmî Kuruluşlar	-	-	603.589	-	-	-	-	-	603.589
Ticari Kuruluşlar	-	3.373.231	19.916.281	3.831.644	836	1.610	5.758	-	27.129.360
Diğer Kuruluşlar	-	89.979	1.100.865	65	111	-	7.327	-	1.198.347
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	56.420	-	-	-	11.562	-	67.982
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	12.854.156	-	6.878.724	716.839	108.697	-	153.571	-	20.711.987
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) (*)	64.398.899	23.080.781	144.576.769	25.183.116	2.801.225	574.172	40.260.694	-	300.875.656

(*) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 34.065.266 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 12.782.087 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 4.676.752 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	2.490.516	-	-	-	-	-	-	-	2.490.516
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.171.519	24.776.793	2.112.120	1.772.214	77.830	28.536.868	-	58.447.344
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	14.460.908	-	-	-	-	-	-	-	14.460.908
Resmi Kuruluşlar	458.769	-	-	-	-	-	-	-	458.769
Ticari Kuruluşlar	9.887.667	-	-	-	-	-	-	-	9.887.667
Diğer Kuruluşlar	564.251	-	-	-	-	-	-	-	564.251
Ticari ve Diğer Kur.	5.123	-	-	-	-	-	-	-	5.123
Bankalar ve Katılım Bankaları	3.545.098	-	-	-	-	-	-	-	3.545.098
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1.289	-	-	-	-	-	-	-	1.289
Yurtdışı Bankalar	3.543.719	-	-	-	-	-	-	-	3.543.719
Katılım Bankası	90	-	-	-	-	-	-	-	90
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	27.943.000	66.167.857	6.849.692	360.117	55.386	8.266.104	-	109.642.156
Resmi Kuruluşlar	-	12.002.614	5.835.070	3.288.645	1.195	-	71.762	-	21.199.286
Ticari Kuruluşlar	-	15.903.012	55.026.260	3.136.245	264.493	55.386	8.100.439	-	82.485.835
Diğer Kuruluşlar	-	37.374	2.832.614	322.636	94.429	-	93.903	-	3.380.956
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	20.565	-	-	-	-	-	20.565
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	2.453.348	102.166	-	-	-	-	2.555.514
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	14.068.359	-	-	-	-	-	-	-	14.068.359
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	2.237.558	21.905.119	473.973	-	388.017	2.145.577	-	27.150.244
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	18.539.585	-	-	-	-	-	-	-	18.539.585
Yurtiçinde Yer. Tüz K	17.343.068	-	-	-	-	-	-	-	17.343.068
Yurtdışında Yer Tüz	1.187.703	-	-	-	-	-	-	-	1.187.703
Bankalar ve Katılım Bankaları	8.814	-	-	-	-	-	-	-	8.814
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	8.813	-	-	-	-	-	-	-	8.813
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	9.951.552	33.870.288	133.214	24.908	92	11.660	-	43.991.714
Resmi Kuruluşlar	-	1.818	639.332	-	-	-	-	-	641.150
Ticari Kuruluşlar	-	9.879.894	31.550.814	133.155	24.804	92	4.973	-	41.593.732
Diğer Kuruluşlar	-	69.840	1.499.347	59	104	-	6.687	-	1.576.037
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	180.795	-	-	-	-	-	180.795
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	9.893.372	-	5.238.199	226.978	83.727	-	139.272	-	15.581.548
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) (*)	59.452.740	41.303.629	151.958.256	9.795.977	2.240.966	521.325	39.099.481	-	304.372.374

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 32.845.870 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 21.340.933 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 3.640.392 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	28.967.553	21.915.098	93.334.535	93.404.253
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	11.538.644	10.549.941	46.059.499	50.387.918
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	17.428.909	11.365.157	47.275.036	43.016.335
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 4.541.822 TL (31 Aralık 2023: 3.239.462 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 143.378.442 TL (31 Aralık 2023: 156.727.806 TL) 'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	3.988	2.258
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	-	1.628.088	4.711.292	1.255.451
Vekale Kredileri	-	2.192.994	-	-
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	9.605.532	16.683.618	5.059.316	14.918.648
Diğer	1.563.019	8.842.531	2.316.964	6.627.307
Toplam	11.168.551	29.347.231	12.087.572	22.801.406

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.206.486	-	1.206.486	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	9.962.065	19.082.134	10.881.086	17.251.464
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	10.265.097	-	5.549.941
Toplam	11.168.551	29.347.231	12.087.572	22.801.405

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	9.760.111	2.552.856	10.752.997	1.256.521
Orta ve Uzun Vadeli	1.408.440	26.794.375	1.334.575	21.544.884
Toplam	11.168.551	29.347.231	12.087.572	22.801.405

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %78,17'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %79,31).

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1.676.049	7.975.698	435.678	10.528.455
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.676.049	7.975.698	435.678	10.528.455
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	1.676.049	7.975.698	435.678	10.528.455

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	55	-	-	153.095
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	55	-	-	153.095

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	11.319	11.070	17.264	16.604
1-5 Yıl Arası	153.829	120.662	152.835	118.660
5 Yılda Fazla	1.425.385	724.358	1.210.600	650.595
Toplam	1.590.533	856.090	1.380.699	785.859

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 23.225 TL'dir (31 Aralık 2023: 23.032 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 TL tutarında serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir (31 Aralık 2023: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır).

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 1.406.919 TL'lik (31 Aralık 2023: 1.548.811 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 2.618 TL (31 Aralık 2023: 4.248 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 3.116 TL (31 Aralık 2023: 2.180 TL) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 26.250 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 89.976 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

ç.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 78.950 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2023: 44.385 TL) ve 227.861 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2023: 202.704 TL).

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 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İskonto oranı (%)	%24,60	%24,60
Enflasyon	%22,16	%22,16

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
1 Ocak itibarıyla	202.704	125.764
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	25.157	46.941
Dönem İçinde Ödenen	-	(3.549)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	33.548
Dönem Sonu Değeri	227.861	202.704

ç.2) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

Banka, personele ödenecek ek ikramiyeye esas olmak üzere cari dönemde toplam 164 TL tutarında karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 164 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL dir. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	536.382	536.382
Menkul Sermaye İradı Vergisi	159.640	142.164
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.064	1.818
BSMV	166.931	102.122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	15.470	3.662
Ödenecek Katma Değer Vergisi	42.328	48.906
Diğer	28.254	27.199
Toplam	952.069	862.253

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	523	529
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	726	734
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	1.752	1.153
İşsizlik Sigortası - İşveren	3.497	2.299
Diğer	-	-
Toplam	6.498	4.715

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.375.399	-	1.341.987	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	4.806.488	-	4.451.686
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.375.399	4.806.488	1.341.987	4.451.686

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	4.806.488	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	4.806.488	-	4.451.686
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.375.399	-	1.341.987	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.375.399	-	1.341.987	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.375.399	4.806.488	1.341.987	4.451.686

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

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

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
	Hisse Senedi Karşılığı	10.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(994.284)	(66.474)	(761.298)	(31.758)
Değerleme Farkı	1.680.400	(66.474)	1.331.619	(31.758)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	686.116	-	570.321	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(994.284)	(66.474)	(761.298)	(31.758)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	3.754.689	1.798.821
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2.728.535	1.708.702
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	392.621	296.293
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	3.099.132	2.342.967
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.060.375	1.304.223
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2.704	2.276
Toplam	12.038.056	7.453.282

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 626.301 TL (31 Aralık 2023: 534.833 TL).

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	82.933.353	69.092.049
Banka Kredileri	395.895	414.759
Akreditifler	8.458.211	7.928.282
Diğer Garanti ve Kefaletler	107.499	895.443
Toplam	91.894.958	78.330.533

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Geçici Teminat Mektupları	4.367.206	2.285.988
Kesin Teminat Mektupları	45.433.148	41.486.780
Avans Teminat Mektupları	9.890.005	8.893.988
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	995.408	794.150
Diğer Teminat Mektupları	22.247.586	15.631.143
Toplam	82.933.353	69.092.049

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22.241.959	15.625.859
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	599.820	1.572.826
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	21.642.139	14.053.033
Diğer Gayrinakdi Krediler	69.652.999	62.704.674
Toplam	91.894.958	78.330.533

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	10.088.553	1.857.583	3.738.366	800.504
Kısa Vadeli Kredilerden	5.568.200	890.645	2.248.495	450.087
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.482.388	966.938	1.476.438	350.417
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	37.965	-	13.433	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	33.448	-	7.653	29.208
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	441
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	33.448	-	7.653	29.649

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30.866	-	13.564
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.431.713	56.112	1.068.787	44.141
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	921.901	102.643	84.521	44.432
Toplam	2.353.614	189.621	1.153.308	102.137

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024		Önceki Dönem 31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	630.721	191.003	65.143	57.558
T.C. Merkez Bankasına	58.788	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	571.933	81.800	65.143	34.429
Yurtdışı Bankalara	-	109.203	-	23.129
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	580.565	505.902	269.855	47.480
Toplam	1.211.286	696.905	334.998	105.038

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 976.543 TL (31 Mart 2023: 269.855 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31 Mart 2024	Katılma Hesapları					
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	4.726	294.210	15.712	-	-	314.648
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	91.606	2.061.578	175.067	156.393	1.385.526	3.870.170
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	1.469.158	421.797	692.347	72	6.749	2.590.123
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.108.111	6.603.445	201.813	40.989	465.881	8.420.239
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	12.830	372.061	36.142	3.922	11.627	436.582
Toplam	2.686.431	9.753.091	1.121.081	201.376	1.869.783	15.631.762
Yabancı Para						
Bankalar	1	386	-	-	98	485
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	7.019	86.227	1.488	1.375	9.295	105.404
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	3	2.679	-	-	-	2.682
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.959	61.938	10.274	4	7	74.182
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	33.416	147.406	854	234	43	181.953
Kıymetli Maden Depo	4.198	-	-	-	-	4.198
Toplam	46.596	298.636	12.616	1.613	9.443	368.904
Genel Toplam	2.733.027	10.051.727	1.133.697	202.989	1.879.226	16.000.666

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
Kar	4.052.154	1.580.181
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	387.656	4.416
Türev Finansal İşlemlerden Kar	520.911	146.660
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3.143.587	1.429.105
Zarar (-)	2.900.979	1.367.041
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.146	1.680
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	154.804	80.278
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.745.029	1.285.083
Net	1.151.175	213.140

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	366.107	66.382
Toplam	366.107	66.382

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*)	2.224.259	1.239.691
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	10.067	560
Haberleşme Giderleri Karşılığı	5.650	1.645
Çek Karnesi Bedelleri	1.435	188
Diğer	2.097	1.324
Toplam	2.243.508	1.243.408

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 587.488 TL si kredi karşılık iptallerinden (31 Mart 2023 : 180.136 TL), 500.000 TL'si serbest karşılık iptallerinden (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır), 1.071.885 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (31 Mart 2023 : 278.795 TL) ve 429 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (31 Mart 2023 : 21.610 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.548.977	944.015
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	744.160	522.175
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	563.165	193.923
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	241.652	227.917
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	60.454	22.469
Toplam	1.609.431	966.484

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25.157	11.628
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	160.833	41.232
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	21.904	9.235
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	278.251	141.361
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3.026	728
Bakım ve Onarım Giderleri	35.615	21.459
Reklam ve İlan Giderleri	31.644	19.209
Diğer Giderler	207.966	99.965
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	56	-
Diğer (*)	303.635	731.884
Toplam	789.836	935.340

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 108.811 TL (31 Mart 2023 65.582 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 110.747 TL (31 Mart 2023 34.856 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden (31 Mart 2023 600.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden) oluşmaktadır.

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Mart 2023
Net Kar Payı Geliri	184.949	1.497.327
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	306.661	167.603
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	1.151.175	213.140
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.243.508	1.243.408
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	1.548.977	944.015
Diğer Karşılık Giderleri (-)	60.454	22.469
Personel Giderleri	848.704	414.361
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	789.836	935.340
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	638.322	805.293

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2023: 403.888 TL), ertelenmiş vergi gider 188.550 TL (31 Mart 2023: 192.787 TL gelir).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 449.772 TL'dir (31 Mart 2023: 998.080 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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.154.068	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.184.984	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	1.740	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.057	1.740	-	-	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	19.510.499	5.200.000	112.751	284.791	-	-
Dönem Sonu	25.279.491	19.510.499	103.355	112.751	-	-
Ödenen Kar Payı Giderleri	976.543	1.442.455	11.464	72.040	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	14.844.411	5.928.040	-	-
Dönem Sonu	-	-	5.596.134	14.844.411	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 10.714 TL'dir (31 Aralık 2023: 29.269 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 14 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2024 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonominin öne çıkan başlıkları arasında enflasyonla mücadele ve jeopolitik risklerin artması yer almıştır. Orta Doğu'da tırmanan gerilim ve Rusya-Ukrayna cephesinde meydana gelebilecek yeni gelişmeler emtia piyasalarının şubat ayı sonu itibarıyla güçlü seyretmesine neden olmuştur. Bu durumun devam edebileceği değerlendirilmektedir.

ABD ekonomisi güçlü tüketici harcamalarının etkisiyle 2023 yılının son çeyreğinde beklentilerin üzerinde büyüme kaydetmiştir. Bu yılın ilk çeyreğinde de ABD Merkez Bankası (FED), politika faizini değiştirmeyerek %5,25 ile %5,50 aralığında sabit tutmuş olmakla birlikte piyasalarda öngörülen senaryo çerçevesinde 2024 yılı içerisinde iki defa faiz indirimi beklenmektedir. Buna karşın FED tarafından yapılan açıklamalardan, ABD ekonomisinin güçlü olmasına rağmen, enflasyonun sürdürülebilir bir şekilde hedeflenen seviyeye doğru indiğinden emin olunana kadar kısıtlayıcı politikaların izleneceği, enflasyonun düşme eğiliminde olduğuna dair daha fazla güvene ihtiyaç duyulduğu anlaşılmıştır. Öte yandan FED'in politika faizi zirvede olmasına rağmen, jeopolitik risklere karşı merkez bankalarının altın rezervlerini arttırması, kıymetli madenlerin en değerlisi olan altında rekor fiyatlamalara sebebiyet vermiştir.

Euro Bölgesi'nde para politikasına yönelik 2024 yılında gerçekleştirilen son toplantıda temel refansman faizi %4,50 seviyesinde sabit tutulmuştur. Mart ayında yıllık enflasyon oranının beklentilerin altında gerçekleşmesiyle birlikte, ilerleyen aylarda gelecek veriler doğrultusunda Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) yılın ikinci çeyreğinde faiz oranlarını düşüreceği beklentileri güçlenmiştir.

Gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerinde yılın ilk çeyreği finansal istikrarı sağlama çabaları ile geçmiştir. Çin ekonomisi 2024 yılının ilk çeyreğinde gayrimenkul piyasasındaki zayıflayan talebe rağmen, beklentilerin üzerinde yıllık bazda %5,3'lük bir büyüme göstermiştir. Diğer yandan beklentilerin altında kalan ekonomik göstergeler yılbaşındaki toparlanma işaretlerinin ardından yeniden ekonominin soğuma eğilimine girdiğine işaret etmektedir. Öte yandan jeopolitik riskler ve FED'in faiz indirimine gitme beklentilerinden dolayı Çin Merkez Bankası riskleri önlemek amacıyla rezervlerini arttırmıştır. Böylelikle Çin'in resmi rezervleri 2015 yılından bu yana en yüksek noktaya ulaşmıştır. Bu durumun gelecek dönemde de devam etmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde, enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması ile Türk Lirasının desteklenmesi politikasına yılın ilk çeyreğinde de devam edilmiştir. Ayrıca kur korumalı mevduattan kademeli çıkış bu dönemde de sürmüştür. Para Politikası Kurulu tarafından politika faizi oranı %45 düzeyinden %50 düzeyine yükseltilmiştir. Kurul, aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikasına devam edileceğini belirtmiştir. Gelecek dönemde de enflasyonun yapışkan ve kalıcı hale gelmeden düşürülmesi için mevcut politikaların olgunlaştırılarak devam ettirilmesi beklenmektedir. Öte yandan Türkiye ekonomisi, jeopolitik risklere ve enflasyona karşı sürdürülen mücadeleye rağmen Orta Vadeli Program'a (OVP) paralel olarak büyümesini sürdürmüştür.

Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı 2024 yılı Ocak ayı itibarıyla %8,70 düzeyinde gerçekleşmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

2024 yılı Ocak ayı itibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı %19 olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de hizmet ağıнын arttırılmasının yanında, karlılık ve verimlilik ilkelerine uygun olarak müşteri odaklı bir anlayış ile ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2024 ilk çeyreğinde 384.8 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar 300.9 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar 260.3 milyar TL seviyesine gelirken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 352.2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Türkiye genelinde şube ağı hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, 2024 1. çeyrek itibarıyla yurt içinde 194, yurt dışında 2 olmak üzere toplam 196 şubeye ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ 78,7 MİLYAR TL'YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 2024 yılının 1. çeyreğinde 7 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 8,7 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 160 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 78,7 milyar TL hacme ulaşmıştır.

TİCARİ KREDİ KARTI KULLANIMA SUNULDU

Ülkemiz ekonomisine katkı sağlama hedefimiz için Bankamız Kurumsal Krediler Uygulama Esas ve Usulleri doğrultusunda tahsis edilen limitler dâhilinde nakit kullanımı gereksiz mal ve hizmet temini ile ödeme yapma olanağı sağlayan "Ticari Kredi Kartı" müşterilerimizin kullanımına sunuldu. Karta özel limit yönetimi imkânı tanıyan ürünümüz, ticari müşterilerimize şirket harcamalarının takip optimizasyonu konusunda da kolaylık sağlıyor.

İHRACATA HAZIRLIK DESTEK FİNANSMANI İLE ÜLKEMİZ EKONOMİSİNE DESTEĞİMİZİ SÜRDÜRÜYORUZ

İhracata hazırlık aşamasındaki firmaların rekabet güçlerinin artırılması ve finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla "İhracata Hazırlık Destek Finansmanı" ürünümüzü hizmete sunduk. Ürünümüz, ihracatçı müşterilerimizin; hammadde, mamul, yarı mamul ile üretime konu sair giderleri için finansman sağlayan, ihracat bedeli ihracatçıya ulaşmadan ihracatçının finansal süreçlerini regüle eden ve buna bağlı olarak üretim süreçlerini finansal açıdan sorunsuz devam ettirmesine olanak sağlayan yenilikler barındırıyor.

KFK ÖZKAYNAK FİNANSAL KİRALAMA DESTEK PAKETİNİ UYGULAMAYA ALDIK

Mevcut tesislerini büyütmek, modernize etmek, yeni üretim alanlarında faaliyet göstermek, enerji tasarrufu yatırımında bulunmak isteyen firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "KFK Özkaynak Finansal Kiralama Destek Paketi" ürünlerimiz geliştirilerek müşterilerimizin hizmetine sunuldu.

DEVLET DESTEKLİ ALACAK SİGORTASI (DDAS) TEMEL PLAN ÜRÜNÜMÜZ KOBİ'LERİN KULLANIMA SUNULDU

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (SEDDK) yapmış olduğu düzenlemeye istinaden 2024 yılı ilk çeyrekte Devlet Destekli Alacak Sigortası (DDAS) Temel Plan ürünü geliştirilerek bankamızca Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin (KOBİ) kullanımına sunuldu.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

TEDARİKÇİ FİNANSMANI ÜRÜNÜ HİZMETE SUNULDU

Tedarikçiler için erken tahsilat imkânı sunan Tedarikçi Finansmanı ürünü ile ilgili ilk faz geliştirme çalışmaları tamamlanarak hizmete sunulmuştur.

MONEYGRAM KURUMU İLE PROTOKOL İMZALANDI

Müşterilerimiz, dünyanın 200 ülkesine Ziraat Katılım şubelerinden para gönderebilen ve bu ülkelerden gelen para transferlerini tahsil edebilen transfer sistemi olan MoneyGram kurumu ile protokol imzalandı. Sistemin bu yıl içerisinde müşterilerimizin hizmetine sunulması hedefleniyor.

KART VE ÜYE İŞYERİ HACMİMİZİN ARTIŞI DEVAM EDİYOR

Ziraat Katılım olarak kart ve üye işyeri hacmimiz 2024 yılının 1. çeyreğinde artış göstermeye devam etti. Buna göre; üye iş yeri ağıımız büyümeye devam ederken POS terminal sayımız bir önceki yılın ilk çeyreğine göre %20, POS ciromuz bir önceki yılın ilk çeyreğine göre 3 kat artış gösterdi. Bir önceki çeyreğe göre debit kart sayımız %7, debit kart ciromuz ise %20 artış gösterdi. Yine bir önceki çeyreğe göre kredi kart sayımız %8, kredi kart ciromuz ise %26 artış gösterdi.

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

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 10.350.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 10.350.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.349.999.996	10.349.999.996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

III. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

IV. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 258.244.693 Bin TL ile %67, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 67.164.127 Bin TL ile %18, Menkul Değerler 50.289.268 Bin TL ile %13, Diğer Aktifler 9.070.737 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

Aktifler (Bin TL)	31 Mart 2024	31 Aralık 2023	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	67.164.127	73.659.078	(9)
Menkul Değerler	50.289.268	43.136.449	17
Krediler	258.244.693	259.770.687	(1)
Diğer Aktifler	9.070.737	7.690.391	18
Toplam Aktifler	384.768.825	384.256.605	-

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 300.875.656 Bin TL ile %78, Toplanan Fonlar Dışı Kaynaklar 56.349.416 Bin TL ile %15, Özkaynaklar 20.013.978 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 7.529.775 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	31 Mart 2024	31 Aralık 2023	Değişim (%)
Mevduat	300.875.656	304.372.374	(1)
Mevduat Dışı Kaynaklar	56.349.416	51.646.783	9
Diğer Pasifler	7.529.775	8.405.901	(10)
Özkaynaklar	20.013.978	19.831.547	1
Toplam Pasifler	384.768.825	384.256.605	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Kar Payı Gelirleri	18.372.205	6.662.866
Kar Payı Giderleri	18.187.256	5.165.539
Net Kar Payı Geliri	184.949	1.497.327
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	306.661	167.603
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1.151.175	213.140
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.243.508	1.243.408
Diğer Faaliyet Giderleri	789.836	935.340
Beklenen Zarar Karşılığı	1.548.977	944.015
Diğer Karşılık Gideri	60.454	22.469
Personel Giderleri	848.704	414.361
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	638.322	805.293
Vergi Karşılığı	(188.550)	(192.787)
Net Kar/Zarar	449.772	998.080

RASYOLAR (%)	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	12,9	15,1
Özkaynak / Toplam Aktifler	5,2	5,2
Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler	66,3	66,0
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	78,2	79,2
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar	0,8	0,8

* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri

KURUMSAL BANKACILIK

KURUMSAL ŞUBE BANKACILIĞI

Ülkemiz ekonomisine katkı sağlama hedefimiz doğrultusunda Bankamız Kurumsal Krediler Uygulama Esas ve Usulleri doğrultusunda tahsis edilen limitler dâhilinde nakit kullanımı gerekmeksizin mal ve hizmet temini ile ödeme yapma olanağı sağlayan "Ticari Kredi Kartı";

İhracatçı müşterilerin; hammadde, mamul, yarı mamul ile üretime konu sair giderleri için finansman sağlayan "İhracata Hazırlık Destek Finansmanı";

Mevcut tesislerini büyütme, modernize etme, yeni üretim alanlarında faaliyet gösterme, enerji tasarrufu yatırımında bulunmak isteyen firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "KFK Özkaynak Finansal Kiralama Destek Paketi";

Ürünlerinin Kurumsal Şubelerimizde de müşterilerimiz tarafından kullanımına yönelik pazarlama faaliyetleri yapılmıştır.

2024 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

- Kurumsal Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı olarak Bankamız kârlılığının arttırılmasına yönelik yeni Avantaj Masraf Paketleri oluşturarak bu dönemde devreye alınmıştır.
- Ortalama bir yıldan fazla kesinleştirme bekleyen finansal kiralama işlemlerinde, aldığımız aksiyonlar ile Kurumsal Şube Bankacılığına bağlı Şubelerimizde yaklaşık 1.3 Milyar TL kadar proje kesinleştirilmiştir.
- Kurumsal Bankacılık müşterilerimiz ile Bankamız arasında yeni DBS anlaşmaları sağlanmış ve yakın takip müşterimizden tahsilat gerçekleştirilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri

KURUMSAL BANKACILIK

KURUMSAL ŞUBE BANKACILIĞI

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- 2024 yılında temel bankacılık faaliyetlerimizin yanında yenilikçi, sürdürülebilir kalkınmaya destek olacak, istihdamı arttıracak yatırım projeleri, hazine ve nakit yönetimi ürünlerimiz ile pazarlama faaliyetlerimiz yoğunlaştırılacaktır. Diğer taraftan kamu ve özel sektöre olan destek proje ve yatırım finansmanı, finansal kiralama, ithalat-ihracat finansmanı, İslam Kalkınma Bankası, KGF ve KFK kaynaklı finansmanlar ile sürdürülmeye devam edilecektir.
- Ticari Esnek Destek Finansmanı (TEDEF) ve Tedarikçi Finansmanı Sistemi (TFS) örnek uygulamalarına 1. çeyrek itibarıyla başlanmış olup, yıl içerisinde tam entegrasyon sağlanması ile pazarlama faaliyetleri yapılacaktır, alternatif finansman kullanımında Bankamıza yeni ürünlerimiz kazandırılmış olacaktır.

TİCARİ ŞUBE BANKACILIĞI

Ticari Şube Bankacılığı Bölüm Başkanlığı, 9 farklı ilde 14 Ticari Şube ile Bankamız İş Kültürü Prensipleri doğrultusunda tüm müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam etmektedir.

2024 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

- 2024 yılının 1. çeyreği itibarıyla; 8 farklı lokasyonda yeni ticari şube açılışları için çalışmalar başlatılmıştır.
- 2023 yılı Kasım ayında Ticari Bankacılık Değer Önerisi projesi başlatılarak; 14 farklı persona oluşturulmuştur. Oluşturulan personalardan; Yeşil Dönüşüm, İnşaat ve Yapı, Toptan Ticaret ve Bilgi Yoğun personaları önceliklendirilmiştir. Ticari değer önerisi projesi kapsamında toplamda 40 saati aşkın, 25 farklı müşteri ziyareti ve birebir görüşmeler başlatılmıştır.

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Proje kapsamında müşterilerimiz için değer önerisi evleri tasarımı tamamlanmış olup, müşterilerimizin uçtan uca ihtiyaçlarını karşılayacak ürün çalışmalarına 2024 yılı içerisinde başlanılacaktır.
- 2024 yıl sonunda toplam ticari şube sayımızı 22 olarak hedeflemekteyiz.

ÖZEL BANKACILIK

2022-2025 Bankamız Strateji planı kapsamında yer aldığı üzere Özel Bankacılık hedefimiz sektörde rakiplerimizden farklılaşmak ve hâkim bir oyuncu haline gelmektir.

2024 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

2023 yılında tamamladığımız Özel Bankacılık Değer Önerisi projesi kapsamında müşterilerimizi karakteristik ve demografik özellikleri ile talep ve ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak yeni personalar belirledik ve bunları kendi içinde önceliklendirdik.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

ÖZEL BANKACILIK (Devamı)

Öncelikli 4 persona için hazırlamış olduğumuz ve 2024 yılının ilk çeyreğinde Bankamıza kazandırılan ürünlerimiz arasında;

- Gayrimenkul sahiplerinin almış olduğu kiralarını daha kolay takip etmesi ve yönetebilmesi için "Kira Hesabı",
- Yabancı müşterilerimize yönelik Bireysel Güvence Sigortası ürünü satışı,
- Özelleşmiş Finansman Ürünleri (Tekne/Yat Finansmanı ve Eğitim Finansmanı),
- Özel müşterilerimizin eş ve çocuklarına da özel bankacılık hizmetlerinden yararlanabilmesine imkân sağlayacak olan Aile Bankacılığı hizmetinin sunulması,
- Yabancı Para Konut Kredisi Kullanımı,
- Özelleştirilmiş Yatırım Ürünleri
- Mobilden hisse alım işlemlerine aracılık
- Özel Fon kurulmasının gerçekleştirilmesi
- Özel havuz kurulmasının gerçekleştirilmesi
- Haftalık Finansal Bültenlerin Yayınlanması,
- Müşterilerimizin zekatlarını tek bir platformda hesaplayabilme imkanı sağlayan "Zekat Hesaplama" platformu bulunmaktadır.

Ayrıca bu dönemde İstanbul/Osmanbey ve Antalya/Alanya şubelerimiz içerisinde Özel Bankacılık corner şube faaliyetleri başlamıştır.

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Gayrimenkul sahibi müşterilerimizin Kira Finansmanı Takip Hesabı,
- Özel müşterilerimize yönelik Mobil Uygulamanın uçtan uca yenilenmesi,
- Mobil uygulamamız üzerinden hisse alım işlemlerine aracılık edilmesini sağlamak,
- Ayrıcalıklı danışmanlık hizmetlerinin sunulması ve artırılması,
- Mil kazanım özelliği bulunan Özel Bankacılık Kredi Kartının sunulmaya başlanması,
- Özel Bankacılık şube ve yurtdışı temsilcilerinin açılması,
- Yabancı Para Konut Kredisi kullanımı ile Aile Bankacılığı faaliyetlerimize ağırlık verilmesi, temel hedeflerimiz arasında yer almaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK

2024 yılı 1. çeyreğinde üretici ve ihracat odağında reel sektöre verdiğimiz desteği arttırarak sürdürülmüştür. Ayrıca 6 adet yeni perakende şube açılışı yaparak 63 ilde 194 şube sayısına ulaşılmıştır.

Kobilerin finansal ihtiyaçlarını ürün ve hizmetlerimizle 360 derece karşılayacak Kobi Değer Önerisi projemizin ilk fazı tamamlanmış olup ikinci faz çalışmaları başlamıştır.

Müşterilerimizin ihtiyacı olan tüm e-dönüşüm ürünlerine ulaşabilmesine yönelik Kobi Katılım Dijital ürünü Ziraat Katılım güvencesiyle müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Bankkart farkıyla, karta özel limit yönetimi imkânı ve şirket harcamalarında kullanım kolaylığı sunan Ticari Kredi Kartımız müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

KAYNAK VE NAKİT YÖNETİMİ

2024 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

- KOBİ’lerde e-dönüşüm kapsamında KOBİ Katılım Dijital Ürünü müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.
- Tedarikçiler için erken tahsilat imkanı sunan Tedarikçi Finansmanı ürünü ile ilgili ilk faz geliştirme çalışmaları tamamlanarak hizmete sunulmuştur.
- 2024 yılı içerisinde Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (SEDDK) yapmış olduğu düzenlemeye istinaden Devlet Destekli Alacak Sigortası (DDAS) Temel Plan ürünü geliştirilmiş ve Bankamızca Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin (KOBİ) kullanımına sigorta ürünlerimiz arasında sunulmuştur.

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Ziraat Katılım şubelerinden Dünya’nın 200 ülkesine hızlı para gönderebilen ya da bu ülkelerden gelen para transferlerini tahsil edebilen transfer sistemi olan MoneyGram kurumu ile protokol imzalanmıştır. 2024 yılı içerisinde hizmete sunulması hedeflenmektedir.
- Tedarikçiler için erken tahsilat imkanı sunan Tedarikçi Finansmanı ürünü ile ilgili ilk faz geliştirme çalışmaları tamamlanarak hizmete sunulmuştur. Tedarikçi Finansmanı ikinci faz geliştirme çalışmalarına başlanması planlanmaktadır.
- Müşterilerimiz birikimlerini belirli periyotlarda düzenli olarak yapabilmeleri için yeni ürünümüz Birikimli Tasarruf Hesabı 2024 yılı içinde hayata geçirilecektir. Böylece müşterilerimiz Hac Hesabı, Umre Hesabı, Eğitim Hesabı ve Askerlik Hesabı olmak üzere amaçları doğrultusunda birikim yapabileceklerdir.
- Müşterilerimizin, Anında Hesapta tutarak günlük ihtiyaçları için kullanabileceği, aynı zamanda bakiyesinin kalan kısmını günlük olarak avantajlı kâr payı getirisi ile değerlendirebileceği yeni ürünümüzü müşterilerimizin hizmetine sunulacaktır. Anında Hesap ile müşterilerimiz ihtiyacı olduğu anda vade kaybı yaşamadan para yatırma, para çekme, fatura ödeme, EFT/Havale işlemlerini gerçekleştirirken, birikimlerini avantajlı kâr payı getirisi ile değerlendirme imkanı elde etmektedir.

FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ

2024 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

Yaşanan doğal afetlerden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB ile Bankamız arasında;

- Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun İlleri Acil Destek Finansman Programı,
- Bursa İnegöl Acil Destek Finansmanı Programı,
- İstanbul, Bursa, Düzce, Diyarbakır, Batman ve Zonguldak İlleri Acil Destek Finansman Programı,
- 2023 yılı Deprem Acil Destek Finansman Programı, protokolleri imzalanmış ve kullandırımları tamamlanmıştır.

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Özkaynak kefaletlerine ilişkin ana protokol kapsamında aşağıda detayları paylaşılan alt protokoller imzalanmıştır;

- Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla “Katılım Finans Kefalet A.Ş. Özkaynak Kefalet Destek Paketi” oluşturulmuştur.
- İhracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektöründe faaliyet gösteren firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla “Özkaynak İhracat Destek Paketi” oluşturulmuştur
- Mevcut tesislerini büyütmek, modernize etmek, yeni üretim alanlarında faaliyet göstermek, enerji tasarrufu yatırımında bulunmak isteyen firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla “Finansal Kiralama Destek Paketi” oluşturulmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ (Devamı)

- Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisi karşılığında İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Bankamız lehine kaynak tahsisi yapılmıştır. Bu kapsamda pandeminin devam eden olumsuz etkilerini hafifletmek amacıyla, Türkiye'deki KOBİ'leri Desteklemeye Yönelik “Acil İşletme Sermayesi Finansmanı” paketi oluşturulmuştur.
- Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye olan KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin uygun kar payı oranları ve uzun vadeli finansmana erişmelerini sağlamak amacıyla “VadeSİZ İhracat Finansmanı” ürünü kullandırmalarına devam edilmiştir.
- Özel Bankacılık müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını ayrıcalıklı, avantajlı ve öncelikli hizmet standardı çerçevesinde karşılamak amacıyla Özel Bankacılık Eğitim Finansmanı ürünü oluşturulmuştur. Bu sayede tüm okullar (Okul öncesi & İlkokul & Ortaokul & Lise), Milli Eğitim Bakanlığından izinli kurslar, Özel Eğitim ve Rehabilitasyon merkezi vb. eğitim ve kültür hizmetleri veren kurumların öğrenci velileri ile ön lisans, lisans, yüksek lisans ve doktora öğrencileri için eğitim giderlerinin finanse edilmesi amaçlanmıştır.
- Özel Bankacılık müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını ayrıcalıklı, avantajlı ve öncelikli hizmet standardı çerçevesinde karşılamak amacıyla Özel Bankacılık Tekne/Yat Finansmanı ürünü oluşturulmuştur. Bu sayede tekne, yat, kayak, yelkenli vb. deniz taşıtı almak isteyen deniz tutkunu olan müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına amaçlanmıştır.
- Bireysel müşterilerimizin, Bankamızla anlaşması olan işletmelerden almak istedikleri ürünleri günün her saatinde, şubeye gitmeye gerek kalmaksızın, dijital kanallar vasıtasıyla kolay ve hızlı bir şekilde finanse edebilmelerine olanak sunan “Anında Finansman” ürününün yaygın kullanımının sağlanması amacıyla çalışmalarına devam edilmiştir.
- Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş. (TOGG) ile Bankamız arasında imzalanan işbirliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası TOGG'u satın almak isteyen gerçek kişilerin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik “TOGG Taşıt Finansmanı” ürünümüzün şubelerimiz tarafından kullandırmalarına devam edilmiştir.
- Finansman başvuru ve kullandırım süreci tamamen dijital olan, müşterilerimizin şubeye gitmeksizin gerekli tüm belgeleri mobil uygulama üzerinden onaylayarak finansman sürecini kolaylıkla tamamlayabilecekleri “Dijital Taşıt Finansmanı” ürün geliştirmelerimiz tamamlanmış olup TOGG marka araç satın almak isteyen müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. Bu sayede, milli otomobil markası TOGG akıllı aracı satın almak isteyen müşterilerimizin finansman talepleri Katılım Mobil uygulamamız üzerinden tamamen dijital olarak gerçekleştirilebilmektedir.
- Müşterilerimizin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla çıkarılan İlk Evim Konut Finansmanı ve Genişletilmiş Konut Finansmanı ürün uygulamaları devam etmiştir.
- Türkiye Cumhuriyeti ile vatandaşlık bağı bulunmayan yurt dışında yerleşik gerçek kişilerin Türkiye'de satın alacakları gayrimenkullerin finansmanını sağlamak amacıyla “Yurt Dışı Yerleşikler İçin Konut Finansmanı” ürünü oluşturulmuştur.
- Sürdürülebilirlik çerçevesinde gerçek kişi müşterilerin, konut niteliğindeki alanlarda ısınma için kullandıkları enerjinin verimliliğinin artırılması ve maliyetlerinin düşürülmesi için, ısı yalıtımı ve çatı izolasyonu harcamalarının uygun koşullarda finanse edilebilmesini sağlayan “Konutlarda Isı Yalıtım Finansmanı” ürün uygulamasına devam edilmiştir.
- Yeşil dönüşümünün finanse edilmesi ile ülke ekonomisinin enerji kaynaklarındaki dışa bağımlılığın azaltılması, sürdürülebilir kalkınma amaçlarına katkı sağlanması ve çevresel zararların en aza indirgenmesi gibi faydalar da göz önüne alınarak, bu yöndeki çalışmalara destek sağlanması amacıyla “Sürdürülebilirlik Kapsamındaki Çevresel Finansman ve Leasing Ürünleri” müşterilerimizin kullanıma sunulmuştur.
- İhracatçı müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarına çözüm sunmak amacıyla “İhracata Hazırlık Destek Finansmanı” ürünü uygulamaya alınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ (Devamı)

- 8 Mart Dünya Kadınlar Günü münasebetiyle kadın girişimcilerimizi desteklemek amacıyla "Kadın Girişimci Destek Finansmanı Kampanyası" oluşturulmuştur. Kampanya kapsamında "KFK-Özkaynak" kefaleti ile finansman kullandırmaları yapılmış olup paket 31.03.2024 tarihinde sona ermiştir.
- Ticari müşterilerin, kısa vadeli işletme finansman ihtiyaçlarının (mal/hizmet alımı, vergi, SGK, personel ödemeleri vb.) hızlı bir şekilde karşılanması ve Bankamız açısından dinamik fiyatlandırma imkânı sunarak değişen piyasa koşullarına daha kolay uyum sağlanması amacıyla Ticari Esnek Destek Finansmanı (TEDEF) ürünü oluşturulmuştur.
- Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ile Bankamız arasında yapılan görüşmeler kapsamında Kobi ve Kobi Dışı firmaların kullanımına sunulmak üzere "EXIMBANK Finansal Kiralama Programı" oluşturulmuştur.
- Ziraat Katılım Bankası olarak, sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik sübvansiyonlu ve sübvansiyonsuz "Tarım Finansmanı" ürünümüz tamamlanmıştır.

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Gelişen ve gerçekleşen iklim değişiklikleri, gıda tüketimindeki ihtiyaç ve tercihler, orta ve uzun vadede tarımsal politikalar kapsamında yeni ürün çalışmalarımız devam etmekle beraber Tarım Teknolojileri ve Hayvancılık Fuarlarına katılımlarımız devam edecektir.

ÖDEME SİSTEMLERİ

2024 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

Kart ve üye iş yeri hacmimiz 2024 yılının 1. çeyreğinde artış göstermeye devam etmiştir. Buna göre;

- Üye iş yeri ağımız büyümeye devam etmiş, POS terminal sayımız bir önceki yılın ilk çeyreğine göre %20, POS ciromuz bir önceki yılın ilk çeyreğine göre 3 kat artış göstermiştir.
- Debit kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %7, debit kart ciromuz ise %20 artış göstermiştir.
- Kredi kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %8, kredi kart ciromuz ise %26 artış göstermiştir.

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Ziraat Katılım Cepten POS uygulamasına ilave olarak Vergi Usul Kanununun 507 ve 509 sıra numaralı tebliğlerine tabi üye iş yerlerine sunulabilecek Ziraat Katılım Cepten POS Temel Satış Uygulamasının 2024 yılı içerisinde hayata geçirilmesi için çalışmalarımız devam etmektedir.
- TR Karekod altyapısı ile ödeme akışı kart ve POS'larımız da desteklenmekte olup, büyük bölümü yaygınlaşan POS'larımızın kalan kısmı için yaygınlaşma çalışmalarımız devam etmektedir.
- İşletme sahiplerinin ihtiyaçlarını finanse edebildikleri ve harcamalarını kolayca takip edebildikleri Ticari Kredi Kartı ihracı çalışmaları 2 Mart 2024 tarihinde tamamlanmış olup, karta yeni özellikler eklenmek üzere çalışmalara devam edilmektedir.
- Kartlı ödemelerde yerli ve milli kart şeması TROY'un kullanımının yaygınlığının artırılması amacıyla TROY kredi kartı ihracı çalışmaları devam etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2024 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

DİJİTAL BANKACILIK

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Elektronik Bankacılık Hizmetlerinde ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkinin Kurulmasında Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği için Sağlanması Gereken Kriterler için uyum çalışmalarımız devam etmektedir.
- Güvenli ödeme hizmeti ile 2.el araç alımı satımlarının güvenle yapılması için geliştirme çalışmalarımız devam etmektedir.
- Açık Bankacılık ile müşterilerimize diğer bankalarda yer alan hesaplarını İnternet Şubemizde ve Mobil Uygulamamızda görüntüleme hesap hareketlerini ve hesapları ile ilgili detayları göstermek için geliştirme çalışmalarımız devam etmektedir.
- API Developer Portal altyapısı kurularak Servis/Platform Bankacılığı temelli hizmetlerin müşterilerimize sunulması için geliştirmeler devam etmektedir.

DIŞ TİCARET OPERASYONLARI

2024 Yılı 1. Çeyrekte Gerçekleştirdiklerimiz:

- Organizasyonel Süreç İyileştirmeleri Projesi kapsamında İthalat akreditif süreç otomasyon 2. Faz çalışması gerçekleştirilmiştir.
- Ürün/Şube/Müşteri/Adet/Hacim bazlı Dış Ticaret Özet Raporu yapılmıştır.
- Bankamıza gönderilen aracı banka bildirimlerinin KEP entegrasyonu sağlanmıştır.
- Gelen Havale izleme ve rapor ekranlarına İBKB Kullanılabilir Bakiye bilgisi eklenmiştir.

2024 Yılında Gerçekleştireceklerimiz:

- Dijital kanallardan ithalat transfer işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmeler yapılacaktır.
- Dijital kanallardan İBKB işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmeler yapılacaktır.
- Yapay zeka destekli MX uyumlu, kullanıcı dostu döviz transfer ekranları çalışması tamamlanacaktır.
- Uluslararası Ödemelerde ISO 2022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında giden MX mesajlarının sistem tarafından üretilerek gönderilmesi için gerekli çalışmalar yapılacaktır.
- YP giden havale işlemleri için Dış Ticaret Opr. BB. İle Uyum BB. arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu sağlanacaktır.
- Organizasyonel Süreç İyileştirmeleri Projesi kapsamında İthalat Akreditif süreç otomasyon 3. Faz çalışması gerçekleştirilecektir.

BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNETİMİ

Bilgi Sistemleri faaliyetleri kapsamında 2024 yılı 1. çeyreğinde çok sayıda proje ve çalışma tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım alt ve üst yapısının sorunsuz işlemesi ve hizmet sunum platformunun sürekliliğini sağlayan çalışmalardan satır başları aşağıda özetlenmiştir.

- Tarsim Sistem Entegrasyonu Projesi ile Banka müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyon tamamlanmış, poliçe üretimine başlanmıştır.
- Tedarikçi Finansmanı ürünü ile ilgili ilk faz geliştirme çalışmaları tamamlanarak hizmete sunulmuştur.
- TLREFK Endeksli Leasing ürünü için fonksiyonel geliştirmeler hayata alınmıştır.
- Austria Card Chip geliştirmeleri tamamlanmış olup, oluşabilecek risklerin önüne geçilmiştir.
- 8 Haneli BIN'lerin Desteklenmesi projesi tamamlanarak mevzuatsal uyumluluk sağlanmıştır.
- Katılım Mobil ve İnternet Şube Üzerinden Müşterilerimizden Belge Talebi projesi ile dijital kanallarımızın verimliliği arttırılmıştır.
- LGD Modelleme/Makroekonomik Model Güncelleme Projesi 1. Çeyrek içerisinde tamamlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2024 yılının birinci çeyreğinde küresel ekonomik gündemin odağında enflasyon ile mücadele ve ülkelerin bu amaç doğrultusunda gerçekleştirdikleri para politikası hamleleri yer almıştır. Faiz oranlarındaki artışların ABD ve Avrupa Bölgesi için durakladığı bir dönem geride kalmıştır. İlerleyen dönemde küresel anlamda ilave sıkılaştırma adımlarının aksine mevcut durum izlenerek, veriler doğrultusunda yılın ikinci yarısından itibaren gevşeme yönlü adımların atılması beklenmektedir. Orta Doğu'daki gerilimin ulaştığı boyut ve Rusya - Ukrayna Savaşı gibi bölgesel sorunların küresel ölçekteki etkileri ilgili dönemdeki en önemli jeopolitik olaylar olarak gündemdeki yerini korumuştur. Jeopolitik problemler yüksek seviyelerdeki emtia fiyatlarının artışa devam etmesini beraberinde getirmiştir. Brent Petrol fiyatı tırmanan gerilimin etkisiyle yılbaşındaki 75 Dolar seviyesinden ilk çeyrek sonunda 90 Dolar seviyelerine ulaşmıştır. Öte yandan merkez bankaları altın rezervlerini artırmak için yeni adımlar atmış, artan talebin etkisiyle altının ONS fiyatı yılbaşındaki 2058 Dolar seviyesinden çeyrek sonunda yeni rekorlar kırarak 2250 Dolar seviyesine ulaşmıştır. Uluslararası Para Fonu (IMF) tarafından yayımlanan Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel ekonominin 2024 yılında yüzde 3,1 büyümesinin beklendiği ifade edilmiştir. Yüzde 2,9 olan OECD ve yüzde 2,4 olan Dünya Bankası 2024 yılı büyüme tahminleri incelendiğinde de tüm beklentiler son 20 yıl ortalamasının altında kalacak bir büyüme oranına işaret etmektedir. Önümüzdeki dönemde ise jeopolitik gerilimlerin tırmanmaya devam etmesine paralel olarak tedarik ve arz sorunlarının yanı sıra emtia fiyatlarının artışının süreceği bir ikinci çeyrek öngörülmektedir.

2023 yılı ABD ekonomisi için arz yönlü toparlanmayı sağlama çabası, enflasyon ile mücadele ve yüksek faiz oranları ile geçerken, yılın son çeyreğinde %3,1 büyüme oranı yakalanmıştır. 2024 yılının ilk çeyreğinde de faiz oranları son 23 yılın en yüksek seviyesinde devam etmiştir. Ocak ve Mart aylarındaki toplantılarda faiz oranlarını sabit tutma kararı alan FED, böylece art arda beş toplantıda da faiz oranlarını değiştirmemiş, faiz indirimi için uygun zamanın henüz gelmediği görüşü ağır basmıştır. FED tarafından, Mart ayı toplantısının ardından, faiz indirimi için enflasyon konusunda daha fazla güvene ihtiyaç olduğu belirtilmiştir. Öte yandan, FED'in yüzde 2 hedefine karşın yıllık enflasyon oranı Mart ayında Eylül ayından bu yana en yüksek seviye olan yüzde 3,5 ile beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir. Yıl sonu enflasyon beklentisi ise son dört ayın en yüksek seviyesi olan yüzde 3,1'e yükselmiştir. Faiz oranlarının bir süre daha yüksek kalacağı beklentisi sürerken 10 yıllık tahvil getirisi yüzde 4,5'in üzerine çıkmıştır. İlk faiz indirimi için ise öngörüler Eylül ayını işaret etmektedir. Kasım ayında gerçekleştirilecek olan Başkanlık seçimleri tüm dünya tarafından takip edilecek önemli konu başlıklarından biri olarak gündemdeki yerini korumaktadır.

Avrupa ekonomisi için 2023 yılı küresel ekonomik konjonktüre paralel olarak enflasyon ile mücadele çabası ile geçerken, 2024 yılının ilk çeyreğinde de benzer görünüm sürmüştür. 2022 yılının başında ortaya çıkan Rusya-Ukrayna savaşının devam etmesi ile birlikte yükselen enerji fiyatları sonucu Avrupa kıtasında maliyet enflasyonunda ciddi oranda artışlar sürmüştür. Enflasyonla mücadele kapsamında faiz oranlarını yükseltmiş olan Avrupa Merkez Bankası (AMB), yüzde 2 enflasyon hedefine ulaşılincaya kadar faiz oranlarının yüksek seviyelerde devam edeceğini, faiz indirimleri için henüz uygun zamanın gelmediğini belirtmiştir. AMB, Ocak ve Mart ayı toplantılarında aldığı kararlarla birlikte art arda beşinci kez faiz oranlarını 22 yılın zirvesinde sabit bırakmıştır. Öte yandan, arz yönlü sorunların ve tedarik problemlerinin ortadan kaldırılmasının küresel ölçekteki belirsizlikler ve jeopolitik sorunlar nedeniyle zaman alacağı öngörülmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

2023 yılında gelişmekte olan ülke ekonomileri dünya genelinde yaşanan bölgesel savaşlar, tedarik sorunları, enerji ve emtia fiyatlarındaki artışlar gibi sorunlardan etkilenmiştir. Gelişmekte olan ülkelerin dünya GSYH'sindeki payı ise gelişmiş ülkelere kıyasla hızla artmaktadır. Ekonomik faaliyetin son görünümüne ilişkin bir göstergesi olan imalat PMI endeksi Çin'de Mart ayında eşik değerin üzerinde 51,1 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte küçük ve orta ölçekli firmaların faaliyetlerinin seyrine ilişkin sinyal veren hizmet sektörü PMI endeksi ise son üç ayda ilk kez artış göstererek 52,7 olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılında yüzde 5,2 büyüme kaydeden Çin ekonomisi, bu yılın ilk çeyreğinde konut piyasasındaki düşüş ve zayıf iç talebe rağmen yüzde 5,3 ile beklentilerin üzerinde büyüme kaydetmiştir. Altın rezervlerini artırmaya devam eden ülkelerden biri olan Çin'in rezervleri 2015 yılından bu yana en yüksek seviyeye ulaşmıştır. Öte yandan, doğrudan yabancı yatırımın Çin'den uzaklaşarak Türkiye, Hindistan, Endonezya, Brezilya, Meksika ve Polonya gibi ülkelere yöneldiği görülmektedir. Tüm bu gelişmeler doğrultusunda, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu S&P Global, gelişmekte olan ülkelerin toplam ekonomik büyüme tahminini 2024 yılı için yüzde 4,1'den yüzde 4,2'ye, 2025 yılı için ise yüzde 4,5'ten yüzde 4,6'ya yükseltmiştir. Öte yandan, gelişmiş ülkelere Japonya'da, Merkez Bankası (BOJ) 2016'da başladığı negatif faiz politikasını sonlandırmış, 17 yıl sonra ilk kez faiz artışına giden BOJ, politika faizini -%0,1 ile %0 aralığından, %0 ile %0,1 aralığına yükseltmiştir.

Türkiye, 2023 yılını deprem ve yüksek enflasyonun yanı sıra sahip olduğu jeopolitik konum gereği oldukça yoğun gündemler ile geride bırakırken, enflasyon ile mücadele bu yıla ait en önemli konu başlıklarından biri olmuştur. Bu dönemde uygulanmaya başlanan yeni ekonomi politikası 2024 yılının ilk çeyreğinde de güçlenerek devam etmiştir. TCMB ilk çeyrekte gerçekleştirdiği PPK toplantılarında mevcut para politikası duruşunu sıkılaştırarak faiz oranlarında artış trendini sürdürmüş, toplam talebi dengeleyici kararlar almaya devam etmiştir. Yeni yıla girerken %42,5 olan faiz oranları çeyrek sonunda %50 seviyesine ulaşmıştır. 2024 yılında ilgili politikalarda gevşeme beklenmezken atılan adımların sonuçlarını görebilmek için zamana ihtiyaç duyulduğu, uzun vadede hedefin enflasyonu tek haneli rakamlara indirmek olduğu ifade edilmiştir. Yeni dönemde Orta Vadeli Program'ı güçlendirecek adımlar ve yapısal reformların hızlanması beklenmektedir. Küresel ölçekte olduğu gibi Türkiye'de de altın talebinde görülen artış devam etmiştir. İlgili dönemde tüketici güveninde artış görülmüş, işsizlik oranı ise son dört ayın en düşük verisi olan %8,7 olarak gerçekleşmiştir. Dünya Bankası tarafından yayımlanan Avrupa ve Orta Asya ekonomilerine ilişkin raporda Türkiye ekonomisinin bu yıl yüzde 3; gelecek yıl ise yüzde 3,6 büyüme oranını yakalayacağına dair beklentiler yer almıştır.

.....