

2023 FAALİYET RAPORU



 **Ziraat Katılım**
Paylaştıkça daha fazlası

100 
TÜRKİYE CUMHURİYETİ'NİN YÜZÜNCÜ YILI



www.ziraatkatilim.com.tr

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1 - SUNUŞ

- 2 Misyonumuz
- 2 Vizyonumuz
- 3 Stratejilerimiz
- 14 Kurumsal Profil
- 16 2023 Yılında Öne Çıkanlar
- 18 Finansal Göstergeler
- 19 Ortaklık Yapısı
- 20 2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
- 22 Ziraat Katılım Tarihinden Satırbaşları
- 24 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- 26 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 30 Makroekonomik Görünüm
- 32 2023 Yılına Değerlendirmesi: Stratejiler, Gelişmeler ve Geleceğe Dair Hedefler
- 50 İştirakler
- 52 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

BÖLÜM 2 - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 54 Ziraat Katılım Yönetim Kurulu
- 56 Ziraat Katılım Üst Yönetimi
- 58 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 58 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler Özgeçmişleri
- 59 Komitelerin Faaliyetleri İle İlgili Bilgiler
- 60 Danışma Komitesinin Banka'nın 2023 Yılı Faaliyetleri ve Faaliyetlerin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyumuna İlişkin Değerlendirmeleri
- 61 Danışma Komitesi Üyeleri Özgeçmişleri
- 62 2023 Yılında Yapılan Genel Kurul Toplantısına İlişkin Bilgiler
- 62 Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
- 63 Yönetim Kurulu Özet Raporu
- 64 İnsan Kaynakları Uygulamaları ve Politikaları 2024 Yılına İlişkin Beklentiler
- 64 Ziraat Katılım'ın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 65 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
- 65 Bağlı Şirket Raporu

BÖLÜM 3 - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 66 Denetim Komitesinin İç Denetim, İç Kontrol, Uyum Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 71 Ziraat Katılım'ın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 72 Rasyolar
- 73 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler ile Risk Yönetimi Açıklamaları
- 76 Özet Bilanço ve Gelir Tablosu
- 76 Derecelendirme Kuruluşu Notu
- 77 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
- 231 31 Aralık 2023 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu İletişim Bilgileri



8.yıl

Katılım bankacılığının özüne ve prensiplerine tam uyumlu, müşteri beklentilerine uygun ürün ve hizmet gamımızı geliştirmeyi ve zenginleştirmeyi sürdürdük.

Bireyselden ticariye ve özel bankacılığa tüm segmentlerde, değer önerisi güçlü ve rekabetçi çözümlerimizle paydaşlarımızın katılımını destekledik, ürettikçe paylaştık.

MİSYONUMUZ VE VİZYONUMUZ

Misyonumuz

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini anlayarak

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, katılım bankacılığı prensiplerinin, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini gözetmek suretiyle finansal erişimi kolaylaştıran bir katılım bankası olmaktır.

Vizyonumuz

Sürekli değer üreterek

Sadece Türkiye’de değil, bölgesinde de katılım bankacılığına güç veren, sürekli değer üreterek; her aşamada paylaştıkça daha fazlasını müşterilerine öneren, evrensel, saygın ve lider bir katılım bankası olmaktır.

STRATEJİLERİMİZ

Ana stratejimiz;

- **Odaklı Büyüme,**
- **Sürdürülebilir Kârlılık,**
- **Yetkinlik Dönüşümü,**
- **Katılım Bankacılığı,**
- **Tarım Bankacılığı**

olarak belirlenmiştir.

Odaklı Büyüme aksiyonumuza istinaden tüm segment büyüklüklerinde gelişimimizi sürdürürken, ülkemiz ekonomisi için de önemli bir büyüklüğü oluşturan KOBİ ve KOBİ üzeri şirketler ile yerli ve yabancı varlıklı müşteri segmentlerinde kazanma hakkı noktalarına ayrıca yoğunlaşacağız.

Bu segmentler için uygulama geliştirme ve yatırımlar yaparak, sürdürülebilir kârlılığı sağlamayı amaçlıyoruz.

Yapılacak yatırımların ve geliştirilecek uygulamaların kapsayıcılığı adına, amaçlar ile uyumlu tercihleri yapabilecek yetkin insan kaynağının gereğini biliyor ve çalışanlarımızın yetkinlik dönüşümünü tamamlamayı öngörüyoruz.

Stratejilerimiz, ülkemizin finansal gelişimine destek olacak ve parçası olduğumuz Katılım Bankacılığı pazarının geliştirilmesini sağlayacak bütüne hizmet edecektir.



İHTİYAÇ DUYDUĞUNUZ ZAMAN

ANINDA

FINANSMAN



Anlaşmalı
bayilerde

QR İLE
ANINDA
KULLAN



Müşteri İletişim
Merkezi

www.ziraatkatilim.com.tr



/ziraatkatilim



TAŞIMASI EN KOLAY POS

Telefonunuzu POS cihazına dönüştüren **Ziraat Katılım Cepten POS** uygulaması sayesinde temassız ödemeler saniyeler içinde gerçekleşir. **Ziraat Katılım Cepten POS** ile hem yatırım maliyetleriniz azalır hem de müşterilerinize hızlı ve pratik bir ödeme seçeneği sunarınız. Üstelik POS yazılım, donanım ve bakım ücreti ödemezsiniz.




0850
220
50 05

**POS Destek
Hattı**

www.ziraatkatilim.com.tr



/ziraatkatilim



ELİ BOL *Hesap*

PAYLAŞTIKÇA ÇOĞALAN HESAP

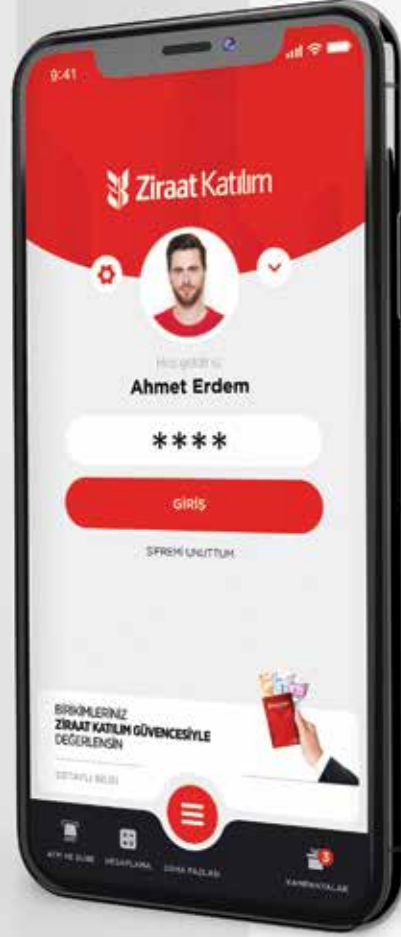


**Müşteri İletişim
Merkezi**

www.ziraatkatilim.com.tr



/ziraatkatilim



KATILIM MOBİL İLE BANKACILIK İŞLEMLERİ ÇOK DAHA KOLAY!



Uzaktan
Müşteri Ol



Hesap İşletim
Ücreti Yok



Fatura ve
Kurum Ödemeleri
Ücretsiz



FAST-EFT-Havale
Ücretsiz

indir ↓



Müşteri İletişim
Merkezi

www.ziraatkatilim.com.tr

[X](#) [f](#) [@](#) [v](#) /ziraatkatilim





SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN DESTEĞİ ZİRAAT KATILIM'DA

Sürdürülebilirlik kapsamında yeni yatırım olanakları oluşturmak Düşük karbonlu ekonomiye geçiş hedefine katkı sunmak Bireysel ve Kurumsal sürdürülebilir girişimleri desteklemek için Sürdürülebilir Finansman Ürünlerimizle Yanınızdayız!

KURUMSAL PROFİL

Türkiye'nin ilk kamu sermayeli katılım bankası olan Ziraat Katılım, her segmentten değişen müşteri ihtiyaçlarına yönelik değer yaratan çözümler sunarak ürün, hizmet ve kanallarını geliştirmektedir. Ziraat Katılım kârlı, sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeyi ön planda tutan yaklaşımı ile bankacılık iş modelini başarıyla sürdürmektedir.

Ziraat Katılım A.Ş. (Ziraat Katılım), tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ödenmiş 675.000.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuştur. Banka'nın tescil işlemi, 16 Şubat 2015 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Katılım, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 12 Mayıs 2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almıştır. Banka, 29 Mayıs 2015 tarihinde "Paylaştıkça Daha Fazlası" ilkesiyle katılım bankacılığı faaliyetlerine başlamıştır.

Ziraat Katılım, kârlı, sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeye odaklı stratejileri doğrultusunda, katılım bankacılığı prensiplerine uygun katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümlerini güçlü dağıtım kanalları ve yetkin insan kaynağı ile müşterilerine sunmaktadır. 2023 yıl sonu itibarıyla 2.430 çalışanı bulunan Banka yıl içerisinde 35 yeni şubenin açılışıyla coğrafi yaygınlığını daha da geliştirmiş, toplam şube sayısını 191'e yükseltmiştir.

Ziraat Katılım; ürün ve hizmetlerini geleneksel dağıtım kanalları olan şubelerin dışında, 121 ATM, İnternet Bankacılığı, yenilenen Mobil Bankacılık, Çağrı Merkezleri ve yaklaşık 12.031 POS terminali içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da müşterilerine sunmaktadır.

Ziraat Katılım; dijital bankacılık çalışmaları kapsamında, Katılım Mobil uygulaması ile müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını, en uygun noktalarda ve yüksek müşteri memnuniyeti yaklaşımıyla karşılamaktadır.

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2023 yılında önceki yıla kıyasla %80 oranında artış göstererek 384,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Raporlama döneminde Banka'nın net kârı 4 milyar TL olarak kaydedilirken, 19,8 milyar TL'ye ulaşan özkaynakları Ziraat Katılım'a sürdürülebilir büyüme için gerekli olan gücü sağlamaktadır.

Ziraat Katılım; köklü ve sağlam yapısı, çağdaş ve yenilikçi yönetim anlayışı, deneyimli ve dinamik personeliyle 160 yıldır Türk bankacılık sektörünün lokomotifi konumundaki Ziraat Bankası ile muhabirlik anlaşması çerçevesinde, güçlü bir iş birliği içerisinde faaliyet göstermektedir.

Ziraat Katılım'ın sürekli gelişen iş modelinin arkasında müşteri memnuniyeti, dijitalleşme ve verimlilik odaklı yaklaşım yer almaktadır. Etkin, lider ve saygın bir katılım bankası olmayı hedefleyen Banka, aktif kalitesinden ödün vermeden, katma değer yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda, güçlü adımlarla ilerlemektedir.

Müşterilerini her koşulda dinleyen ve onlara özgü çözümler sunmayı temel felsefe edinen Ziraat Katılım, yalnızca müşterileri ve hissedarları için değil, topluma ve tüm paydaşlarına değer katacak çalışmalarda bulunmaktadır.

2023 YILINDAN GÖSTERGELER

2023 YILINDAN SATIRBAŞLARI

ÇALIŞAN SAYISI

2.430 kişi

2022 yıl sonunda 1.904 olan Ziraat Katılım'ın çalışan sayısı, devam eden büyümenin sonucu olarak, 2023 yıl sonu itibarıyla 2.430'e ulaşmıştır.

TOPLAM AKTİFLER

%80 artış

2022 yılında 213.343 milyon TL olan toplam aktifler 2023 yılında %80 artarak 384,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

KULLANDIRILAN FONLAR

%79 artış

2022 yılında 144.858 milyon TL olan kullanılan fonlar, 2023 yılında %68 artarak 259,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

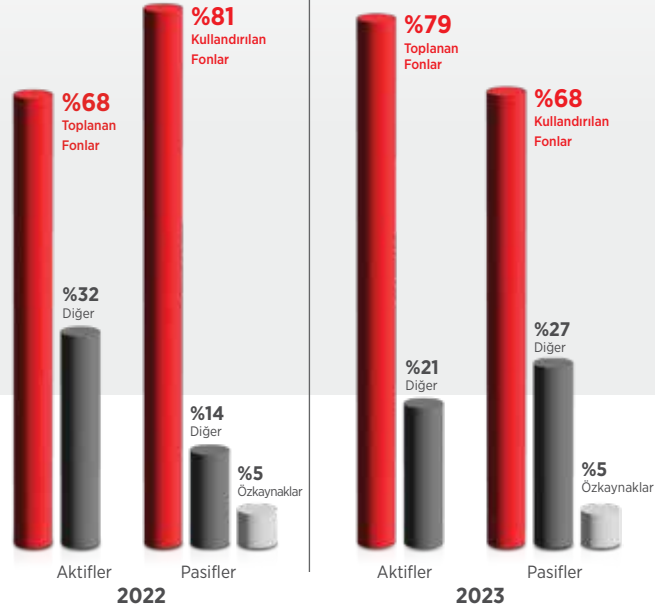
BİLANÇOMUZUN DAĞILIMI

%68
Toplanan fonlar 2022 yılında %68 büyümüştür.

%81
Kullandırılan fonlar 2022 yılında %81 büyümüştür.

%76
Toplanan fonlar 2023 yılında %76 büyümüştür.

%79
Kullandırılan fonlar 2023 yılında %79 büyümüştür.



2023 YILINDA ÖNE ÇIKANLAR

Strateji Çalıştayı 2023

Genel Müdür Sayın Metin Özdemir, çalıştayda yaptığı konuşmada Ziraat Katılım'ın 2022-2025 Strateji Planı içinde yer alan odak alanlarını ve dönüşüm projelerini, Banka'nın kültürüne uyumlu şekilde geliştirmek ve güçlendirmek hususunda değerlendirme ve görüşlerini paylaşmıştır. Genel Müdür Yardımcıları ve Grup Başkanları birer sunum yapmışlardır.

Toplantının ikinci bölümünde ortak iş yapış kültürünü ortaya koymak ve etkileşimi artırmak bağlamında oluşturulan çalışma grupları ve tüm katılımcıların dahil olduğu üç dizi oturum düzenlenmiş, konular üzerindeki tespit ve çözüm arayışları ele alınmıştır.

Social Media Awards 5 Yıldır Ziraat Katılım'ın

BoomSonar ve Marketing Türkiye iş birliğinde organize edilen, sosyal medyaya damgasını vuran marka, ajans, proje ve kişilerin 55 binden fazla sosyal medya marka hesabı içerisinden değerlendirilerek ödüllendirildiği Social Media Awards Turkey 2023 sonuçları açıklanmıştır. Markaların sosyal medyada gösterdikleri performansın tarafsız veriye ve veri analizine dayalı olarak hazırlanan Social Brands marka endeksi sonuçlarına göre Veri Analitiği Ödülleri, Katılım Bankaları kategorisinde Ziraat Katılım 2019, 2020, 2021, 2022 yılında olduğu gibi 2023 yılında da "Sosyal Medyanın En Etkin Katılım Bankası" ödülünün sahibi olmuştur.

Türk Kızılay'dan "Kurumsal Gönüllülük" Ödülü

Türk Kızılay'ın "Kırmızı Yelek Uluslararası Gönüllülük Ödülleri" İstanbul'da sahiplerini bulmuştur. Törende, afet gibi zorlu şartlarda gönüllülükleriyle öne çıkan, örnek kişiliğiyle genç gönüllülere ilham veren kişi ve kuruluşlara ödülleri verilmiştir.

"Kurumsal Gönüllü" kategorisinde ödüle layık görülen Ziraat Katılım, Türk Kızılay ile iş birliği yaparak 6 Şubat 2023 depremlerinin merkez üssü Kahramanmaraş'ta yaraların sarılması için birlik, beraberlik ve kardeşlik ruhu ile gönüllü faaliyetler yürütmüştür.

Paylaşma ve dayanışma duygusuyla hareket eden Ziraat Katılım Vefa Grubu gönüllüleri, yaklaşık 20'şer kişilik ekiplerle 1'er hafta görev yapmak üzere Kahramanmaraş'ta bulunmuştur. Deprem sürecinde toplamda 165 Banka çalışanı 12 hafta boyunca sahada görev almış, Türk Kızılay koordinasyonunda depremzede vatandaşlara günlük yemek dağıtımı yapılmış ve ihtiyaçları karşılanmıştır.

Kahramanmaraş'ta “Ramazan İyilik Sofrası”

Ziraat Katılım sponsorluğunda, Türkiye Diyanet Vakfı tarafından depremin etkilediği Kahramanmaraş'ta 1.000 kişilik Ramazan çadırı kurulmuştur. Her gün sahur ve iftarda depremzede vatandaşlara sıcak yemek dağıtımı yapılırken, Ramazan'ın manevi iklimini yaşatmak adına sosyal aktiviteler düzenlenmiştir.

Deprem bölgelerini ziyaret eden Genel Müdür Sayın Metin Özdemir, Kahramanmaraş programı kapsamında Ramazan çadırını ziyaret etmiştir. Sayın Özdemir ve Vefa Grubu gönüllüleri vatandaşlara iftar yemeği dağıtımına yardım etmiştir.

Vefa Grubu Yetim Çocuklarla Buluştu

Ziraat Katılım Vefa Grubu, Yetim Vakfı ile yaptığı iş birliğiyle anlamlı bir organizasyonda yer almıştır. Banka sponsorluğunda gerçekleşen Karne Şenliği'nde 210 yetim çocuk bir araya gelmiş, Vefa Grubu gönüllülerinin eşlik ettiği çocuklar, gönüllerince eğlenerek neşe dolu bir gün yaşamıştır.

Eğitim ve öğretim sezonunun sonuna gelen yetim çocuklar; illüzyon gösterisi, jonglör, Hacivat Karagöz oyunu ve çok sayıda farklı aktivite ile bir yılın stresini atmıştır. İstanbul-Bonjurköy'de düzenlenen etkinlikte yetim ve korumasız çocuklara yönelik farkındalık oluşturulmuştur.

Ziraat Finans Grubu Vizyon 2023 Toplantısı Gerçekleşti

Ziraat Finans Grubu Vizyon 2023, 4. Grup Toplantısı 20-22 Kasım 2023 tarihlerinde Antalya'da gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Finans Grubu Vizyon 2023 Toplantısı'na; Yönetim Kurulu Başkanı Ziraat Bankası Genel Müdürü Sayın Alpaslan Çakar, Genel Müdür Sayın Metin Özdemir, Yönetim Kurulu Üyeleri, Ziraat Finans Grubu Üst Yöneticileri, Genel Müdür Yardımcıları, Grup Başkanları, Bölüm Başkanları, Genel Müdürlük Servis Yöneticileri ve Şube Yöneticileri katılmıştır. Toplantıda, finans grubumuzun önümüzdeki dönem hedef ve stratejilerine ilişkin değerlendirmelerde bulunulmuştur.

Bankamız yöneticileri ile bir araya gelen Genel Müdürümüz Sayın Metin Özdemir, Bankamızın hedef ve politikalarına yönelik bir toplantı gerçekleştirmiştir.

Tarım Finansmanı için Adımlar Atıldı

Ziraat Katılım, üreticilerimizin tarımsal üretime yönelik finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarda karşılanması amacıyla devlet destekli tarım finansmanı uygulayan Ziraat Bankası'ndan sonra sektörde ikinci, katılım bankaları arasında ise ilk katılım bankası olmuştur.

Ziraat Katılım'dan Dev İhraç

Ziraat Katılım, Türkiye'de bir kamu katılım bankası tarafından gerçekleştirilen ilk uluslararası Sukuk ihracına imza atmıştır. Ziraat Katılım için güçlü bir ilk ihraç olarak nitelendirilen ve 24 farklı ülkeden 135 yatırımcının ilgi gösterdiği 500 milyon ABD dolarlık ihraca 5 kattan fazla talep gelmiştir.

SUNUŞ

Toplam Aktifler (milyon TL)

Değişim
%80

384.257

213.343



2022

2023

Kullandırılan Fonlar* (milyon TL)

Değişim
%79

259.771

144.858



2022

2023

Toplanan Fonlar (milyon TL)

Değişim
%76

304.372

173.139



2022

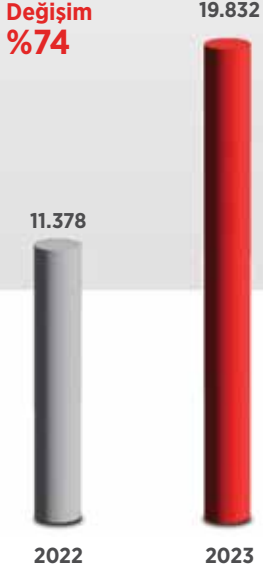
2023

FİNANSAL GÖSTERGELER

(Milyon TL)	2022	2023	Değişim (%)
Toplam Aktifler	213.343	384.257	80
Likit Aktifler ve Bankalar	38.204	73.659	93
Menkul Değerler Cüzdanı	27.216	43.136	58
Kullandırılan Fonlar*	144.858	259.771	79
Toplanan Fonlar	173.139	304.372	76
Özkaynaklar	11.378	19.832	74
Kâr Payı Gelirleri	20.231	43.986	117
Kâr Payı Giderleri	12.489	38.557	209
Vergi Öncesi Kâr	5.464	4.417	(19)
Net Dönem Kâr-Zararı	3.840	4.004	4

*Finansal Kiralama, Donuk Alacaklar ve Beklenen Zarar Karşılığı dâhil edilmiştir.

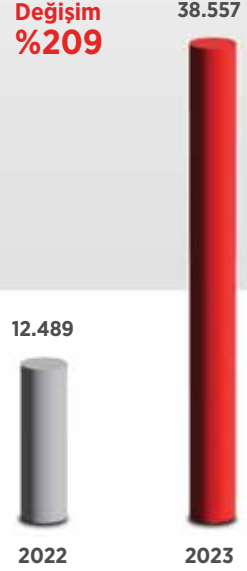
Özkaynaklar (milyon TL)



Kâr Payı Gelirleri (milyon TL)



Kâr Payı Giderleri (milyon TL)



ORTAKLIK YAPISI

Ziraat Katılım'ın ana hissedarı T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir.

31 Aralık 2023

Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye (bin TL)	Pay Oranları %
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	99,99999996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001
Toplam	10.350.000	100,00

Ziraat Katılım'ın 10.350.000.000 TL'lik ödenmiş sermayesinin tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından karşılanmıştır. Ziraat Katılım'ın sermayesi, her biri 1,00 TL değerinde olan 10.350.000.000 paya bölünmüştür.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

SUNUŞ

2023 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Ziraat Katılım'ın 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirdiği 1. Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ödenmiş sermayesi Hazine'den karşılanmak üzere 4.700.000.000 TL nakden karşılanarak 7.350.000.000 TL'ye yükseltilmiş ve 3 Nisan 2023 tarihinde tescil edilmiştir. Esas sözleşmenin ilgili maddeleri aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. ESAS SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLECEK MADDELERİNİN ESKİ VE YENİ ŞEKLİNİ GÖSTERİR TADİL TASARISI

ESKİ HALİ	YENİ HALİ																																																								
Madde 6	Madde 6																																																								
Şirketin sermayesi 2.650.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 2650000000 paya ayrılmıştır.	Şirketin sermayesi 7.350.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 7350000000 paya ayrılmıştır.																																																								
1.750.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir.	2.650.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir.																																																								
Bu defa nakden artırılan 900.000.000 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir.	Bu defa nakden artırılan 4.700.000.000,00 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir.																																																								
Bankanın ortaklık dağılımı aşağıdaki şekildedir.	Bankanın ortaklık dağılımı aşağıdaki şekildedir.																																																								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ad Soyad / Ticari Unvanı</th> <th>Pay Tutarı (TL)</th> <th>Pay Oranları</th> <th>Pay Adedi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>T.C. Ziraat Bankası A.Ş.</td> <td>2.649.999.996</td> <td>99,99999984</td> <td>2.649.999.996</td> </tr> <tr> <td>Türkiye Sigorta A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000004</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000004</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Ziraat Teknoloji A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000004</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000004</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Toplam</td> <td>2.650.000.000</td> <td>100</td> <td>2.650.000.000</td> </tr> </tbody> </table>	Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.649.999.996	99,99999984	2.649.999.996	Türkiye Sigorta A.Ş.	1	0,00000004	1	Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	0,00000004	1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000004	1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000004	1	Toplam	2.650.000.000	100	2.650.000.000	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ad Soyad / Ticari Unvanı</th> <th>Pay Tutarı (TL)</th> <th>Pay Oranları</th> <th>Pay Adedi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>T.C. Ziraat Bankası A.Ş.</td> <td>7.349.999.996</td> <td>99,99999996</td> <td>7.349.999.996</td> </tr> <tr> <td>Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000001</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000001</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Ziraat Teknoloji A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000001</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</td> <td>1</td> <td>0,00000001</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Toplam</td> <td>7.350.000.000</td> <td>100</td> <td>7.350.000.000</td> </tr> </tbody> </table>	Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	7.349.999.996	99,99999996	7.349.999.996	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000001	1	Toplam	7.350.000.000	100	7.350.000.000
Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi																																																						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.649.999.996	99,99999984	2.649.999.996																																																						
Türkiye Sigorta A.Ş.	1	0,00000004	1																																																						
Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	0,00000004	1																																																						
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000004	1																																																						
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000004	1																																																						
Toplam	2.650.000.000	100	2.650.000.000																																																						
Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi																																																						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	7.349.999.996	99,99999996	7.349.999.996																																																						
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Toplam	7.350.000.000	100	7.350.000.000																																																						
Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür.	Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür.																																																								
Hisse senetleri nama yazılıdır.	Hisse senetleri nama yazılıdır.																																																								

Ziraat Katılım'ın 6 Aralık 2023 tarihinde gerçekleştirdiği 2. Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ödenmiş sermayesi Hazine'den karşılanmak üzere 3.000.000.000 TL nakden karşılanarak 10.350.000.000 TL'ye yükseltilmiş ve 7 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiştir.

Esas sözleşmenin ilgili maddeleri aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
ESAS SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLECEK MADDELERİNİN ESKİ VE YENİ ŞEKLİNİ GÖSTERİR TADİL TASARISI

ESKİ HALİ	YENİ HALİ																																																								
Madde 6 Şirketin sermayesi 7.350.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 7350000000 paya ayrılmıştır. 2.650.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir. Bu defa nakden artırılan 4.700.000.000,00 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir. Bankanın ortaklık dağılımı aşağıdaki şekildedir.	Madde 6 Şirketin sermayesi 10.350.000.000,00 Türk Lirası değerindedir. Bu sermaye, her biri 1,00 Türk Lirası değerinde 10350000000 paya ayrılmıştır. 7.350.000.000,00 Türk Lirası olan önceki sermayenin tamamı muvazadan ari olarak nakden ödenmiştir. Bu defa nakden artırılan 3.000.000.000,00 Türk Lirasının tamamı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından nakden taahhüt edilmiş ve tescilden önce ödenmiştir. Bankanın ortaklık dağılımı aşağıdaki şekildedir.																																																								
<table border="1"><thead><tr><th>Ad Soyad / Ticari Unvanı</th><th>Pay Tutarı (TL)</th><th>Pay Oranları</th><th>Pay Adedi</th></tr></thead><tbody><tr><td>T.C. Ziraat Bankası A.Ş.</td><td>7.349.999.996</td><td>99,99999996</td><td>7.349.999.996</td></tr><tr><td>Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Ziraat Teknoloji A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Toplam</td><td>7.350.000.000</td><td>100</td><td>7.350.000.000</td></tr></tbody></table>	Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	7.349.999.996	99,99999996	7.349.999.996	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000001	1	Toplam	7.350.000.000	100	7.350.000.000	<table border="1"><thead><tr><th>Ad Soyad / Ticari Unvanı</th><th>Pay Tutarı (TL)</th><th>Pay Oranları</th><th>Pay Adedi</th></tr></thead><tbody><tr><td>T.C. Ziraat Bankası A.Ş.</td><td>10.349.999.996</td><td>99,99999996</td><td>10.349.999.996</td></tr><tr><td>Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Ziraat Teknoloji A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</td><td>1</td><td>0,00000001</td><td>1</td></tr><tr><td>Toplam</td><td>10.350.000.000</td><td>100</td><td>10.350.000.000</td></tr></tbody></table>	Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.349.999.996	99,99999996	10.349.999.996	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000001	1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000001	1	Toplam	10.350.000.000	100	10.350.000.000
Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi																																																						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	7.349.999.996	99,99999996	7.349.999.996																																																						
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Toplam	7.350.000.000	100	7.350.000.000																																																						
Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranları	Pay Adedi																																																						
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.349.999.996	99,99999996	10.349.999.996																																																						
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	0,00000001	1																																																						
Toplam	10.350.000.000	100	10.350.000.000																																																						
Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür. Hisse senetleri nama yazılıdır.	Payların devri ve üzerlerine hak tesisi, Banka Genel Kurulu izni sonucu gerçekleştirilir. Bu devirler Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre yürütülür. Hisse senetleri nama yazılıdır.																																																								

ZİRAAT KATILIM TARİHİNDEN SATIR BAŞLARI

www.ziraatkatilim.com.tr

2015

- Kamu sermayeli ilk katılım bankası olarak 29 Mayıs 2015 tarihinde Cumhurbaşkanımız Sayın Recep Tayyip Erdoğan'ın katılımları ile açılışı yapılarak faaliyetine başlamıştır.
- Ziraat Katılım, faaliyetlerinin genel çerçevesinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğunu onaylayan Katılım Bankacılığı Faaliyeti İcazet Belgesi alan ilk katılım bankası olmuştur.

2016

- İlklerin yılı olan birinci yılını 30,7 milyon TL kâr ile tamamlamanın haklı gururunu yaşamıştır.
- Farklı sektörlerde ilk kâr zarar ortaklığı yapılmıştır.
- Sukuk ihracı için Varlık Kiralama Şirketi kurularak ilk Sukuk ihracı yapılmıştır.
- İlk Murabaha Sendikasyonu gerçekleştirilmiştir.

2017

- Ziraat Katılım 159 milyon TL kâr ederek, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik hedefinde emin adımlarla ilerlemeye devam etmiştir.
- İkinci iştiraki ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ni kurmuştur.
- FİLİKA (Finansman Limitli Kart) müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- TFRS 9 geçiş çalışmaları tamamlanmıştır.
- Katılım bankacılığı sektöründe "istisna" ürünü ile proje finansmanı gerçekleştirilmiştir.
- Ziraat Katılım Altın Gün uygulamasına başlanmıştır.

2018

- Ziraat Katılım istikrarlı bir büyümeyle 323 milyon TL net kâr elde etmiştir.
- "Ortak Yatırımlar Modeli" ile bankacılık sektörü ve ülkemiz için ilk olma özelliği taşıyan bir iş birliğini ortaya koymuştur.
- Altına Dayalı Kira Sertifikası ihracına aracılık eden ilk katılım bankası olmuştur.
- Şube sayısını 41 farklı şehirde 80 şubeye yükseltmiştir.
- Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'nin Ziraat Katılım'a devri için gerekli izinler alınmıştır.
- Ziraat Katılım'ın da içinde bulunduğu tüm kamu bankaları arasında yapılan anlaşma gereği "Ücretsiz Ortak ATM Kullanımı" sistemi, imzalanan protokol ile hayata geçirilmiştir.

2019

- Ziraat Katılım etkin ve verimli bilanço yönetim anlayışıyla sağlıklı gelişimini sürdürerek 2019 yılını 516,7 milyon TL net kâr ile kapatmıştır.
- Murabaha sendikasyonu işlemini 250 milyon ABD doları tutarında, toplamda üçüncü defa gerçekleştirmiştir.
- Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., 1 Mart 2019 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım'a devrolmuştur.
- T.C. Ziraat Bankası A.Ş. ve Türkiye Varlık Fonu'ndan Sermaye Benzeri Krediler temin edilmiştir.
- Sanal POS ürünü, müşterilerin hizmetine sunulmuştur.
- Katılım Mobil uygulaması üzerinden finansman işlemlerinin yürütülebileceği "Mobil Finansman" seçeneği hayata geçirilmiştir.

2020

- Ziraat Katılım, 60,2 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.
- İlk yurt dışı şube olan Sudan Şubesi faaliyete geçmiştir.
- FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) yeni ödeme sisteminin çalışmaları tamamlanmıştır. Sistem, Banka'nın müşterilerine, farklı bankalardaki hesapları arasındaki para transferlerini 7 gün 24 saat gerçekleştirebilmeleri olanağı sağlamıştır.
- Ziraat Katılım, iştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraç ederek tertipler halinde yaklaşık 12,6 milyar TL ihraçlar gerçekleştirmiştir.

2021

- Ziraat Katılım, 2021 yılında 98,3 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.
- İlk kez halka arz yöntemiyle 300 milyon TL tutarlı kira sertifikası ihraçı gerçekleştirilmiştir.
- Ana hissedar T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'den 500 milyon TL tutarında sermaye benzeri kredi temin edilmiştir.
- Yeni ürün Eli Bol Hesap, müşterilere sunulmuştur.
- Kur Korumalı TL Katılma Hesabı ile Altın Dönüşümlü TL Katılma Hesabı hayata geçirilmiştir.
- İştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraçları gerçekleştirmek üzere Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 12 milyar TL, 15 milyar TL ve 1 milyar TL tutarında üç ayrı kira sertifikası ihraç tavanı onayı almıştır. Bu çerçevede tertipler halinde toplam yaklaşık 11,4 milyar TL ihraç gerçekleştirmiştir.

2022

- Ziraat Katılım'ın aktif büyüklüğü %117 oranında artarak 213,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Ödenmiş sermayesini 2,65 milyar TL'ye çıkarmıştır.
- Ülkemizin her bölgesinde 55 ayrı ilde 155 yurt içi şubesiyle hizmet sunmaktadır.
- "Anında Finansman" ürünüyle, müşterilerin anlaşmalı mağazalardan yapacakları alışverişleri dijital kanallar vasıtasıyla kolay ve hızlı bir şekilde gerçekleştirebilmeleri sağlanmıştır.

- Fiziki Altın Dönüşümlü Kur Korumalı TL Katılma Hesabı ve Kur Korumalı hesap kapsamında Yuvam hesap açılışı hayata geçirilmiştir.
- İştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraçları gerçekleştirmek üzere Sermaye Piyasası Kurulu'ndan iki adet 15 milyar TL, 12 milyar TL ve 1 milyar TL tutarlı dört ayrı kira sertifikası ihraç tavanı onayı almıştır. Bu çerçevede tertipler halinde toplam yaklaşık 16,1 milyar TL ihraç gerçekleştirmiştir.

2023

- Ziraat Katılım'ın aktif büyüklüğü %80 artışla 384,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Banka ödenmiş sermayesini 10,35 milyar TL'ye çıkarmıştır.
- Türkiye'nin tüm bölgelerinde, 61 ilde, 189 yurt içi şube ile hizmet sunulmaktadır.
- İlk Ateş KOBİ Sigortası, Limit Koruma Sigortası, Kurumsal Paket Sigortası, Bireysel Güvence Sigortası, Ferdi Kaza Sigortası, Girişimci Destek Sigortası, Çiftçi Destek Sigortası, Çiftçi Dostu Sigortası, Tarım Finansmanı Hayat Sigortası ve Devlet Destekli Alacak Sigortası ürünleri sigorta ürün gamına eklenecek müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- "ERP Çözümleri", "Açık Bankacılık" ve "Akıllı Nakit Akışı" finansal işlemlerini kolaylaştırmak adına "KOBİ Katılım Dijital" markası oluşturulmuştur.
- Ziraat Katılım'ın katılım bankacılığı sektöründeki payı 2022 yıl sonunda %17,9 iken 2023 yıl sonu itibarıyla %18,8 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın hedefi 2024 yılında sektördeki payını artırmaktır.
- Ziraat Katılım Yeni Evim Konut Kampanyasının finansal paydaşlarından biri olmuştur.
- 6 Şubat Kahramanmaraş depremlerinin ilk anından itibaren Banka çalışanları ve ailelerinin her türlü ihtiyaçlarının giderilmesi amacıyla faaliyetler yürütülmüştür. İSAD Koordinatörlüğü aracılığıyla bölgede görevli çalışanlar ile iletişim halinde kalınarak Ziraat Katılım çalışanlarının ve şubelerinin durumları yakından takip edilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Alpaslan ÇAKAR
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

“ Küresel ekonomide, resesyon endişeleri ve enflasyonun mevcut seyrine ilişkin kaygıların 2024 yılında da ana başlık olacağı öngörülmektedir.



2023 yılında küresel ekonominin ana başlıkları arasında; enflasyonla mücadele, jeopolitik risklerin artması, enerji krizi, banka iflasları, merkez bankalarının sıkılaştırma adımları ve resesyon beklentileri yer almıştır. Merkez bankaları sıkılaştırıcı para politikaları uygulamalarını yıl boyunca devam ettirmiş olup 2024 yılı ile birlikte verilere bağlı olarak gevşetici adımların atılmaya başlanabileceği değerlendirilmektedir. Küresel ekonomide, resesyon endişeleri ve enflasyonun mevcut seyrine ilişkin kaygıların 2024 yılında da ana başlık olacağı öngörülmektedir.

2022 yılında ABD ekonomisinde, büyüme hızında yavaşlama, arz ve talep dengesizliklerinin yol açtığı yüksek enflasyon izlenirken, 2023 yılında gündemin ana başlıkları büyüyen genel hükümet borç yükü ve borç açmazları, ekonomik durgunluk, enflasyon ile mücadele olmuştur. Yılın son çeyreğine kadar faiz artışlarına devam eden ABD Merkez Bankası (FED) yılın son toplantısında da politika faizini %5,25 - 5,50 aralığında tutmuştur. FED yetkilileri tarafından gelinen son noktada 2024 yılı için faiz indirimine gidebileceği, ancak yavaşlamaya devam eden yıllık enflasyona rağmen ek faiz artış ihtimalinin de hala masada olduğu belirtilmiştir.

%42,50

2023 yılı Türkiye’de enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması, Türk Lirasının desteklenmesi ve yılın ikinci yarısından itibaren kur korumalı mevduattan kademeli çıkış çalışmaları ile geçmiştir. TCMB tarafından, aralık ayında politika faizi oranı %40’tan %42,50’ye yükseltilmiştir.

Avrupa ekonomisinde 2022 yılının başında ortaya çıkan Rusya-Ukrayna savaşı ile birlikte yükselen enerji fiyatları ve maliyet enflasyonunda görülen artış gündemde olurken, 2023 yılında alınan tedbirlerin olumlu dönüşleri son çeyrekte enerji fiyatlarında düşüş ile kendini göstermiştir. Avrupa Merkez Bankası (AMB) politika faizini %4,50 seviyesinde tutarken, faiz artırımları etkisini göstermiş olmasına karşın mali yönden sıkılaştırmanın devam edeceğini ve faiz indirimlerinin verilere bağlı gerçekleşeceğini vurgulamıştır.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde ise 2023 yılı finansal istikrarı sağlama çabaları ile geçmiştir. Covid sonrası ekonomik toparlanmanın devam ettiği Çin, ekonomik aktiviteyi artırmak için 2023 yılında faiz indirimlerine başvurmuştur. Buna rağmen, Çin’de ekonomiye yeterli mali teşvik sağlanamayacağı yönündeki endişeler artmış olup bu durum piyasalara olumsuz yansımıştır.

2023 yılı, Türkiye’de enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması, Türk Lirasının desteklenmesi ve yılın ikinci yarısından itibaren kur korumalı mevduattan kademeli çıkış çalışmaları ile geçmiştir. TCMB tarafından, aralık ayında politika faizi oranı %40’tan %42,50’ye yükseltilmiştir. Kasım ayında gelen enflasyon verilerinin TCMB enflasyon raporu ile uyumlu seyrettiği gözlemlenmiştir.

Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı geçen yılın sonunda %8,3 düzeyinde iken, bu oran Kasım ayı itibarıyla %8,64 düzeyine yükselmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

2023 yıl sonu itibarıyla Ziraat Katılım Bankası’nın katılım bankacılığı sektöründeki payı %18,8 olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de hizmet ağının genişletilmesinin yanında, kârlılık ve verimlilik ilkelerine uygun olarak müşteri odaklı bir anlayış ile ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Metin ÖZDEMİR
GENEL MÜDÜR

“ Ziraat Katılım 2023 yılını, stratejik hedefleri doğrultusunda kârlılık ve verimliliği odağına alarak istikrarlı bir büyümeyle tamamlamıştır.



Değerli Paydaşlarımız, Ziraat Katılım, 8. faaliyet yılında sektörün öncü katılım finans kurumu vizyonu doğrultusunda, hızlı büyümesini sürdürmüş, paydaşlarımızı memnun eden bir performansa imza atmıştır.

2023 yıl sonu itibarıyla bilanço büyüklüğümüzü işaret eden toplam aktiflerimiz bir önceki yıla oranla %80 artarak 384,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankamız, stratejik hedefleri doğrultusunda yılı kârlılık ve verimlilik hedefinde istikrarlı büyüyerek tamamlamış ve 4 milyar TL kâr elde etmiştir.

Reel sektöre desteğimiz sürüyor.

Ziraat Katılım, müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerini, en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunarak karşılamakta; bölgesinde olduğu kadar uluslararası piyasalarda da etkin bir katılım finans kurumu olma vizyonu doğrultusunda çalışmalarına devam etmektedir.

2023 yılında KOBİ'ler başta olmak üzere reel sektörün finansmanına sunulan katkı sürdürülürken, yıl sonu itibarıyla Ziraat Katılım'ın kullandığı nakdi fonlar, bir önceki yıl sonuna göre %79 artarak 259,8 milyar TL'ye, gayri nakdi fonlar ise %73 büyüme ile 78,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kaydedilen bu sonuçlarla Banka'nın Türkiye ekonomisine sağladığı toplam kaynak 338 milyar TL olmuştur.

304,4 milyar TL

2023 yıl sonu itibarıyla toplanan fonlar önceki yıla göre %76 oranında artarak 304,4 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

500 milyon ABD doları

Ziraat Katılım Türkiye’de bir kamu katılım bankası tarafından gerçekleştiren ilk uluslararası Sukuk ihracına imza atarak, uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır.

Odağımız aktif kalitemizi koruyarak büyümektir.

Ziraat Katılım’ın stratejisi aktif kalitesini koruyup geliştirerek büyümeyi öngörmektedir. Bu doğrultuda, Banka sahip olduğu tahsis ve fon kullandırım süreçleri ile erken uyarı ve risk izleme altyapısını, piyasa dinamiklerini ve ortaya çıkan risk ve fırsatları dikkate alarak geliştirmektedir.

Sürdürülebilir büyüme ve müşteri odaklılık stratejileri doğrultusunda, 2023 yılında kullanılan fonlar hızlı büyümesini sürdürmüştür. Risk yönetimi politikalarının ödünsüz icra edildiği bu dönemde, takipteki alacaklar rasyosu sektör ortalamasının oldukça altında kalarak %0,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Mali sağlığımızın bir diğer önemli göstergesi olan sermaye yeterlilik rasyomuz ise 2023 yılında %15,10 olmuştur.

Kira sertifikası ihracımız 70,3 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Ziraat Katılım, 2023 yılında toplam tutarı 7,1 milyar TL’ye ulaşan 33 adet kira sertifikasının ihracını başarıyla tamamlamıştır. Kaynak yapısını zenginleştirme stratejisinin bir parçası olarak sermaye piyasalarında aktif rol alan Ziraat Katılım, iştirakleri Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ve ZKB Varlık Kiralama A.Ş. ile yerel piyasada TL cinsinden kira sertifikası ihraçları gerçekleştirmek üzere SPK’dan 30 milyar TL, 15 milyar TL, 400 milyon TL, 250 milyon TL ve 200 milyon TL’lik kira sertifikası ihraç tavanları onayı almıştır. Banka’nın faaliyete başladığı tarihten 2023 yıl sonuna kadar değişik tutarlı tertipler halinde gerçekleştirdiği ihraçların toplam tutarı 70,3 milyar TL’ye ulaşmıştır.

Uluslararası Sukuk ihracında bir ilk

Ziraat Katılım Türkiye’de bir kamu katılım bankası tarafından gerçekleştirilen ilk uluslararası Sukuk ihracına imza atarak, uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır. Üç yıl vadeli olan söz konusu Sukuk işlemi hem Banka’nın bilanço yapısının desteklenmesine hem de kaynak çeşitliliği ve vade yapısına olumlu katkılar sağlamıştır. Ziraat Katılım için güçlü bir ilk ihraç olarak nitelendirilen işleme, 24 farklı ülkeden 135 yatırımcı ilgi göstermiş, ihraca 5 kattan fazla talep gelmiştir.

Somali Şubemiz faaliyete başladı.

Afrika kıtasında 2020 yılında faaliyete başlayan Sudan Şubesi ile Türk bankacılık tarihinde bir ilke imza atan Ziraat Katılım, Somali’nin başkenti Mogadişu’da ikinci yurt dışı şubesinin açılışını Cumhuriyetimizin kuruluşunun 100. yıl dönümü olan 29 Ekim 2023 tarihinde gerçekleştirmiştir. Somali Şubesi, Türkiye-Somali arasında dış ticaretin gelişiminde ve ekonomik ilişkilerin güçlendirilmesinde köprü görevi üstlenecektir.

SUNUŞ

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Afetlerden etkilenen işletmelere büyük destek

KOSGEB ile Ziraat Katılım arasında imzalanan protokoller kapsamında Amasya, Kastamonu, Sinop, Samsun, İstanbul (Başakşehir, Şile ve Ağva), Bursa (Gemlik), Diyarbakır (Bismil), Batman (Merkez), Zonguldak (Alaplı ve Ereğli) ve Düzce illerinde yaşanan yağış, sel, fırtına ve heyelan gibi doğal afetlerden etkilenen işletmelere ve Bursa İnegöl ilçesinde yaşanan yangından zarar gören işletmelere finansal destek sağlanmıştır.

81 firmaya acil işletme sermayesi finansmanı

2023 yılında Türkiye Cumhuriyeti Hazine garantisi karşılığında, İslam Kalkınma Bankası (İKB) tarafından Ziraat Katılım'a kaynak tahsisi yapılmıştır.

Bu bağlamda oluşturulan ve Türkiye'de faaliyet gösteren KOBİ'leri desteklemeye yönelik Acil İşletme Sermayesi Finansmanı paketinin ilk diliminden, 44 firmaya 45 milyon Euro kullanılmıştır. Kaynak paketinin ikinci dilimiyle 37 firmaya 32 milyon Euro kaynak aktarılmıştır.

İhracatçı birliklerine üye firmalara vadesiz ihracat finansmanı ile destek

Türkiye ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye KOBİ ve KOBİ dışı işletmelere uygun kâr payı oranları ile uzun vadeli finansmana erişimlerini desteklemek amacıyla Vadesiz İhracat Finansmanı ürünü tasarlanarak kullanıma açılmıştır. Bu ürün paketi kapsamında 2023 yılında 48 milyon ABD dolara kaynak firmalara kullanılmıştır.

"Anında Finansman" ürünü hizmet sektörünün de kullanımına sunuldu.

Ziraat Katılım bireysel müşterilerin, Banka ile anlaşması bulunan işletmelerden almak istedikleri ürünleri günün her saatinde, şubeye gitmelerine gerek kalmaksızın, dijital kanallar üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde finanse edebilmelerine olanak sunan Anında Finansman ürününün hizmet sektöründe de kullanılması sağlamıştır. Böylelikle eğitim, hac-umre, turizm gibi hizmet sektörlerindeki işlemlere de icare akdi kapsamında bireysel finansman sağlanmaya başlanmıştır.

TOGG taşıt finansmanı ürünü kullanıma açıldı.

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş. (TOGG) ile Ziraat Katılım arasında imzalanan iş birliği anlaşması kapsamında milli otomobil markası TOGG'u satın almak isteyen gerçek kişilerin finansman taleplerinin karşılanması amacıyla TOGG Taşıt Finansmanı ürünü geliştirilmiştir. 2023 yılında 352 müşteriye bu ürün bağlamında 237 milyon TL'lik kullandırım gerçekleştirilmiştir.

Çevresel finansman ürünlerini müşterilerimize sunduk.

Yeşil dönüşümün finanse edilmesi ile ülke ekonomisinin enerji kaynaklarındaki dışa bağımlılığın azaltılması, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) katkı sağlanması ve çevresel zararların en aza indirgenmesi gibi faydalar da göz önüne alınarak, bu yöndeki çalışmalara destek sağlanması amacıyla "Sürdürülebilirlik Kapsamındaki Çevresel Finansman Ürünleri" müşterilerimizin kullanıma sunulmuştur.

Tarım finansmanını hayata geçirdik.

Katılım bankacılığı ilkeleri doğrultusunda "Tarım Finansmanı" ürünümüzü hayata geçirdik. Devlet destekli tarım finansmanını katılım bankaları arasında uygulayan ilk banka olduk.

Ülkemizde yapılan tarımsal üretim faaliyetlerinin gelişmesi amacıyla; tarım arazilerinin artırılması, hayvancılığın güçlendirilmesi, tarımda ithalatı minimize edip ihracatı maksimize ederek bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretim için her türlü finansman desteği sağlanmaktadır. Sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılması amaçlanmaktadır.

TARSİM poliçeleri üretimine başlandı.

Devlet Destekli Tarım Sigortası sözleşmeleri, katılım sigortacılığı ruhsatına sahip üye sigorta şirketleri ve/veya acenteleri aracılığı ile katılım esaslı olarak düzenlenmekte olup, katılım esaslı düzenlenen devlet destekli tarım sigorta poliçelerine ilişkin her türlü iş ve işlemler Danışma Komitesi nezaretinde katılım esasları çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda bankamız müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyon tamamlanarak poliçe üretimine başlanmıştır.

Sigorta ürün gamımızda genişleme

2023 yılı içerisinde İlk Ateş KOBİ Sigortası, Limit Koruma Sigortası, Kurumsal Paket Sigortası, Bireysel Güvence Sigortası, Ferdi Kaza Sigortası, Girişimci Destek Sigortası, Çiftçi Destek Sigortası, Çiftçi Dostu Sigortası, Tarım Finansmanı Hayat Sigortası ve Devlet Destekli Alacak Sigortası ürünleri hazırlanarak müşterilerimizin kullanımına açılmıştır.

Finansal kiralama ürünlerinde liderliğimizi koruyoruz.

Vade, teminat yapısı, KDV avantajı ve nakit akışına uygun ödeme imkânları gibi birçok kolaylığı da beraberinde getiren finansal kiralama işlemlerinde, Ziraat Katılım olarak katılım finans sektörü liderliğimizi sürdürüyoruz.

KOBİ değer önerisi projemizin ilk fazı tamamlandı.

Üretici ve ihracat odağında reel sektöre verdiğimiz desteği artırarak sürdürdük. KOBİ'lerin finansal ihtiyaçlarını ürün ve hizmetlerimizle 360 derece karşılayacak KOBİ Değer Önerisi projemizin ilk fazına yönelik çalışmaları tamamladık. Bu kapsamda müşterilerimizin finansal işlemlerini kolaylaştırmak adına yeni nakit işlem, dış ticaret, sigorta ve enerji danışmanlığı konu başlıklarında yenilikler devreye alınmıştır.

'KOBİ Katılım Dijital' markamızı oluşturduk.

Müşterilerimizin "ERP Çözümleri", "Açık Bankacılık" ve "Akıllı Nakit Akışı" finansal işlemlerini kolaylaştırmak adına "KOBİ Katılım Dijital" markası geliştirilmiştir. KOBİ Katılım Dijital ile E-Belge (fatura kesme, saklama, takip vb.), ön muhasebe (hesap ekstresi, stok takip, barkod tanımı, kredi kartı çekim vb.), ödeme (anında çekim, ödeme linki gönderimi, fatura eşleştirme vb.) ve banka hesap hareketlerine yönelik ürün ve hizmetler müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Diyanet İşleri Başkanlığı ile yeni maaş protokolü

Diyanet İşleri Başkanlığı ile Banka arasında 2023 yılında 349 müftülükte toplam 45.880 personeli kapsayan ilave yeni maaş protokolü imzalanmıştır. Banka'nın müşteri portföyünü zenginleştiren bu protokol müşteri ilişkilerinin derinleştirilmesi yönünde atılmış önemli bir adımdır.

Bilgi sistemleri ve dijital bankacılıkta önemli yenilikler

Anında piyasa uygulaması ile müşterilerimize gerçek zamanlı kurlar üzerinden işlem yapabilme ve emir bırakabilme imkânı sağlandı. DBS ile ilgili İnternet Bankacılığı modülünde yapılan geliştirmeler ile firmaların ve bayilerin daha kısa sürede fatura yükleme/raporlama/iptal/ödeme gibi işlemleri yapabilmesi sağlandı. Katılım Mobil'den cihaz tanımlama yöntemi ile daha hızlı giriş ve işlem yapılabilmesi için cihaz aktivasyon yapımız güncellendi. Yeni yöntemimiz ile müşterilerimiz Mobil ve İnternet Şubesi'nden işlemlerini hızlı ve güvenle gerçekleştirebilmektedir. Katılım Mobil'den eksik veya güncellenmesi gereken belgelerin şubeye gitmeden tamamlanması için Katılım Mobil Belge Gönder fonksiyonu müşterilerimizin hizmetine sunuldu. Somali kurumsal web sitesi müşterilerimizin kullanımına açıldı. Katılım Mobil'den Şifreli Unuttum, Şifre Al, Sim Kart Doğrulama ve Cep Telefonu Numarası Güncelleme işlemlerinin yeni T.C. kimlik kartı ve yüz tanıma ile yapılabilmesi sağlandı. Katılım Mobil uygulamasına pazarlama faaliyetleri için bilgilendirici kutucuklar (story) eklendi. Müşterilerimizin Bankamız'daki hesapların diğer

banka uygulamalarından izleyebilmeleri ve bu hesaplardan para transferi yapabilmeleri imkânı sağlandı.

İnsan kaynağımız yeni katılımlarla daha da zenginleşti.

2023 yılında Ziraat Katılım, en değerli varlığı olan insan kaynağını yeni katılımlarla geliştirmiştir. Hızla büyüyen organizasyon yapımızda, şube ve genel müdürlük birimlerimizin ihtiyaçları doğrultusunda, 674 yeni çalışma arkadaşımız aramıza katılmış, 2023 yıl sonu itibarıyla personel sayımız 2.430'a ulaşmıştır.

Ziraat Katılım şube ağına 2023 yılı içerisinde yurt içinde 34, yurt dışında ise Somali şubesi eklenerek toplam şube sayısı 191'e yükselmiştir.

Ziraat Katılım'ın 2023 yılı performansında katkısı olan tüm paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

Köklü kurumsal kültürümüzün yansımaları olan değerlerimiz ve etik ilkelerimiz doğrultusunda, reel ekonomiye katkımızı artırmak üzere özveriyle çalışmayı sürdürüyoruz.

Katılım bankacılığını yaygınlaştırma misyonumuza sıkı sıkıya bağlı kalarak projelerimize kararlılıkla devam ederken, nihai hedefimiz Türkiye ekonomisine artan oranda değer üretmek ve sürdürülebilir kalkınmayı çok yönlü desteklemektir.

Cumhuriyetimizin 100. yılını milletçe coşku ile kutladığımız 2023 yılında geleceğe bizimle yürüyen ve başarımızda katkısı olan, başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Ziraat Katılım yönetimi adına teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM

“ 2023 yılında küresel ekonomik gündemin odağında enflasyonist eğilimler ve merkez bankalarının bu durumla mücadele çabaları yer almıştır.

DÜNYA EKONOMİSİ

Enflasyon ile küresel mücadele

2023 yılında küresel ekonomik gündemin odağında enflasyonist eğilimler ve merkez bankalarının bu durumla mücadele çabaları yer almıştır. Jeopolitik sorunların da önemli gündem maddelerinden birini oluşturduğu geçtiğimiz yılda tedarik zincirlerinde yaşanan aksamalar talebin karşılanamaması sonucunu doğurmuş, bu durum enerji ve emtia fiyatlarının yükselmesine neden olmuştur. Merkez bankalarının sıkılaştırıcı para politikaları kapsamında faiz artışlarına başvurdukları bir yıl geride kalırken, zayıf büyüme oranı beklentileri ve resesyon endişeleri, devam eden savaşlar ve enerji krizleri ekonomik gündemdeki önemli başlıklar olarak öne çıkmıştır.

2024'ün ikinci yarısından itibaren para politikalarında kısmi gevşeme beklenirken; küresel ticarete yeni rotaların ön plana çıkacağı öngörülmektedir.

Enflasyonla mücadele, 2023 yılında ABD ekonomisinde ön plana çıkan konuların başında gelmiştir.

FED, bir taraftan ekonomik aktiviteyi canlı tutma çabalarını sürdürürken diğer taraftan enflasyon ile mücadele etmek adına çeşitli sıkılaştırıcı adımlar atmıştır. Bu doğrultuda alınan kararlar neticesinde FED'in faiz oranlarını son 22 yılın en yüksek seviyelerine yükselttiği izlenmiştir.

Dolar endeksi, faiz artışlarıyla geçen önceki iki yılda kazandığı %15 değer ardından, geride bıraktığımız yılda %2'nin üzerinde değer kaybetmiştir.

OECD tarafından yayımlanan raporda ABD ekonomisine dair büyüme oranının 2023 yılında %2,4; 2024 yılında ise %1,5 olacağı beklentisi yer almıştır.

Amerikan ekonomisi 2023 yılını borç tavanı sorunu ve banka iflasları gibi önemli problemlere çözüm arayışları ile geçirmiştir.

2024 yılının ilk yarısında politika uygulamalarında gevşeme beklenmeyen Türkiye ekonomisinde atılan adımların sonuçlarını görebilmek için zamana ihtiyaç duyulduğu, uzun vadede hedefin enflasyonu tek haneli rakamlara indirmek olduğu ifade edilmektedir.

ABD’de 2024 yılında tüm dünya tarafından yakından izlenecek olan başkanlık seçimleri yapılacaktır. 2024 yılında gelecek veriler doğrultusunda FED’in alacağı faiz kararları takip edilecektir. Beklentiler yılın özellikle ilk yarısında faiz oranlarının sabit kalması, ikinci yarısında ise indirimlerin gerçekleştirilmesi yönündedir.

Avrupa ekonomisi için 2023 yılı enerji krizinin yanı sıra enflasyonla mücadele çabalarıyla geçmiştir.

2024 yılına girerken enflasyonla mücadele odağından taviz verilmeyeceği izlenimi veren Avrupa Merkez Bankası (AMB), enflasyonu hedef olarak belirlenen %2 oranına düşürebilmek amacıyla faiz oranlarını artırmıştır. Banka, yeni yılda hedefe ulaşana kadar sıkı politikası uygulamalarına devam edeceğini vurgulamıştır.

Süregelen Rusya-Ukrayna Savaşı’nın olumsuz etkilerinin beraberinde getirdiği tedarik ve enerji problemleri fiyatlardaki yüksek seviyelerin geri çekilmesinin önünde en büyük engel olarak varlığını devam ettirmiştir. Diğer yandan, geçtiğimiz yıl ABD’de bankacılık sektöründe yaşanan sorunlar Avrupa’ya da sıçramıştır.

OECD tarafından yayımlanan raporda Avrupa ekonomisine dair büyüme oranının 2023 yılında %0,6; 2024 yılında ise %0,9 olacağı beklentisine yer verilmiştir.

Küresel gelişmelerin ürettiği etkiler gelişmekte olan ekonomilerde daha fazla hissedilmektedir.

Salgın sonrası süreçte toparlanmaya başlayan ve ekonomik aktiviteyi artırmak için 2023 yılında faiz indirimlerine başvuran Çin ekonomisinin 2023 yılında %5,2; 2024 yılında %4,7 ve 2025 yılında %4,2 büyüme oranlarını yakalaması beklenmektedir. Diğer yandan Çin’de hizmet sektöründeki büyüme ivmesi yıl sonunda da devam etmiştir.

Türkiye 2023 yılını yoğun bir gündemle yaşamıştır.

Ülkemizde 6 Şubat 2023’te yaşanan Kahramanmaraş merkezli depremlerin ekonomik ve sosyal etkilerini hafifletebilmek için yıl boyunca yoğun çaba sarf edilmiştir.

Diğer taraftan ekonomi yönetimindeki değişikliklerle birlikte enflasyon ile mücadele amacıyla yeni bir politika setine geçilmiş, sıkılaştırma yönünde adımlar atılırken bu konuda kararlılık mesajları verilmiştir. Bu süreçte faiz oranları artırılırken krediler tarafındaki tedbirlerle toplam talebi azaltmayı amaçlayan kararlar alınmıştır.

2024 yılının ilk yarısında politika uygulamalarında gevşeme beklenmezken atılan adımların sonuçlarını görebilmek için zamana ihtiyaç duyulduğu, uzun vadede hedefin enflasyonu tek haneli rakamlara indirmek olduğu ifade edilmektedir. Tüm bu gelişmeler doğrultusunda faiz oranlarının 2023 sonunda zirve seviyelerinde olduğunu, ilerleyen dönemlerde veriler ışığında yüksek artışlar beklenmediğini ve yeni yılın sonuna yaklaşılırken indirim kararlarının alınabileceğini değerlendirmek mümkündür.

Orta Vadeli Program kapsamında adımlar atılırken programa göre Türkiye ekonomisinin 2023 yılında %4,4; 2024 yılında %4; 2025 yılında ise %4,5 büyüme oranlarını yakalaması beklenmektedir.

2023 yılı %64,77 enflasyon oranı ile noktalanırken; TCMB’nin enflasyon oranı beklentisi 2024 yılı sonu için %36; 2025 yılı sonu için ise %14’tür. Yeni yılda ekonomi yönetiminin en büyük önceliğinin enflasyonla mücadele ve finansal istikrarın sağlanması olacağı öngörülmektedir.

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

“ Ziraat Katılım, güçlü finansal ve operasyonel performansını sürdürdüğü 2023 yılında, 4 milyar TL kâr elde etmiştir.

Ziraat Katılım, 2022-2025 Stratejik Yol Haritasını

- “Odaklı Büyüme”
- “Sürdürülebilir Kârlılık”
- “Yetkinlik Dönüşümü”
- “Örnek Katılım Bankacılığı”
- “Tarım”

olarak belirlemiştir.

Ziraat Katılım, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını doğru kanaldan, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılayabilmek için katılım bankacılığı prensipleri ile uyumlu ürün, hizmet ve dağıtım kanal çeşitliliği sağlamıştır.

Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık iş kollarında sistematik olarak geliştirildiği hizmet kalitesiyle müşterilerinin güçlü çözüm ortağı olmaya devam etmiştir.

Ziraat Katılım güçlü finansal ve operasyonel performansını sürdürdüğü 2023 yılında, 4 milyar TL kâr elde etmiştir. Türkiye'nin 2024 hedefleri doğrultusunda, reel sektörün

finansmanına verdiği desteği ve ekonomik büyümeye sunduğu katkıları, gelecekte de artırarak sürdürmeye kararlıdır.

Banka, şubeleşme çalışmaları ile faizsiz finans sistemini ülkemiz sınırları içerisinde yayma ve geliştirme faaliyetlerinin yanında ülke dışında da şube açarak ülkemizi temsil etmeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda 2023 yılı içerisinde yurt içinde 34, yurt dışında ise 1 yeni şube faaliyete geçmiştir.

KAYNAK VE NAKİT YÖNETİMİ

2023 Yılı Faaliyetleri:

2023 yılı içerisinde İlk Ateş KOBİ Sigortası, Limit Koruma Sigortası, Kurumsal Paket Sigortası, Bireysel Güvence Sigortası, Ferdi Kaza Sigortası, Girişimci Destek Sigortası, Çiftçi Destek Sigortası, Çiftçi Dostu Sigortası, Tarım Finansmanı Hayat Sigortası ve Devlet Destekli Alacak Sigortası ürünleri hazırlanarak Ziraat Katılım sigorta ürün gamına eklenmiş ve müşterilerin kullanımına sunulmuştur.



Sürdürülebilirlik
Politikası için



Gizlilik Politikası için



Suç Gelirlerinin
Aklanması ve Terörün/
Kitle İmha Silahlarının
Yayılmasının
Finansmanının
Önlenmesi Uyum
Politikası için

Ziraat Katılım TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyonu 2023 yılında tamamlamış ve poliçe üretimine başlamıştır.

Ürün hizmet yenilikleri ve entegrasyon çalışmaları

Ziraat Katılım TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyonu 2023 yılında tamamlamış ve poliçe üretimine başlamıştır. Devlet Destekli Tarım Sigortası sözleşmeleri, katılım sigortacılığı ruhsatına sahip üye sigorta şirketleri ve/veya acenteleri aracılığı ile katılım esaslı olarak düzenlenmekte olup, katılım esaslı düzenlenen devlet destekli tarım sigorta poliçelerine ilişkin her türlü iş ve işlemler Danışma Komitesi nezaretinde katılım esasları çerçevesinde yürütülmektedir.

Ziraat Katılım, Ziraat Yatırım kanalıyla ve katılım esasları ile uyumlu yapıda müşterilerine hisse senedi alım satımına aracılık hizmetleri sunmak amacıyla söz konusu şirket ile hisse senedi alım/satım entegrasyon çalışmaları gerçekleştirmiş, projenin 1. faz çalışmaları tamamlanmıştır.

Banka, DBS kapsamında birçok firma ile protokol yapmıştır. Bu bağlamda ana firma sayısındaki artış bir önceki yıla oranla %50 olarak gerçekleşmiştir. DBS bayi sayısında da %45 oranında artış sağlanmıştır.

KOBİ'lerde e-dönüşüm kapsamında ZK KOBİ Katılım Dijital Ürünü müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Sistemsel geliştirmeler devam etmektedir.

Ziraat Katılım 2023 yılında MoneyGram ile protokol imzalanmıştır. MoneyGram tarafından verilen ödeme hizmetlerinin 2024 yılı içerisinde Banka müşterilerinin hizmetine sunulması hedeflenmiştir.

2024 YILINDA DEVAM EDEN VE PLANLANAN FAALİYETLER:

Günlük Hesap

Gerçek ve tüzel kişi müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda bakiyesinin bir kısmını cari hesap özellikli Günlük Değerlenen Hesapta tutarak günlük ihtiyaçları için kullanabileceği, kalan bakiyeyi kira sertifikalarının geri alım/satım vaat işlemlerinde değerlendirebildiği bir hesap oluşturulması planlanmaktadır.

Birikimli Tasarruf Hesabı

Ziraat Katılım müşterilerinin birikimlerini, belirli periyotlarda ve belirli bir amaç için değerlendirebilmelerini sağlamak üzere ürün oluşturulması planlanmaktadır. Hac Hesabı, Umre Hesabı, Eğitim Hesabı vb. temalı ürünler ile Ziraat Katılım taban müşterisinin güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Ziraat Yatırım Hisse Senedi Alım/Satım Entegrasyonu; Ziraat Yatırım Hisse Senedi Alım/Satım Entegrasyonu kapsamında 2023 yılında tamamlanan 1. faz çalışmalarına ek 2. faz çalışmaları yürütülerek ilgili hizmet modülünün müşterilerin hizmetine sunulması amaçlanmaktadır.

Tedarikçi Finansmanı

Tedarikçi Finansmanı ürünü bağlamında sistemsel geliştirme çalışmaları devam etmekte olup, 2024 yılı ilk çeyrekte hizmete sunulması beklenmektedir.

Ziraat Katılım 2024 yılında mevcut ürünlerini geliştirme ihtiyacı bulunan alanlar bağlamında analiz ederek gerekli çalışmaları yapmayı sürdürecektir.

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER



FINANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ

KGF ve KOSGEB iş birlikleri ile üretilen katma değer

Kredi Garanti Fonu (KGF) ile Ziraat Katılım arasında imzalanan protokol çerçevesinde; salgın koşullarının işletmeler üzerindeki olumsuz etkisini azaltmak ve yatırımlarını finanse edebilmek amacıyla oluşturulan destek paketleri kapsamında işletmelere finansman olanakları sunulmaktadır.

Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun illerinde 2023 yılı içerisinde yaşanan yağış, sel ve heyelan felaketlerinden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB ile Banka arasında "Amasya, Kastamonu, Sinop ve Samsun İlleri Acil Destek Finansman" ürün kullandırımları devam etmektedir.

İstanbul ili Başakşehir ilçesinde 2023 yılı içerisinde yaşanan sel felaketlerinden etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB ile Banka arasında "İstanbul Başakşehir Acil Destek Finansman" protokolü imzalanmıştır.

Bursa ili İnegöl ilçesinde yaşanan yangında etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB ile Banka arasında "Bursa İnegöl Acil Destek Finansman" ürün kullandırımları devam etmektedir.

İstanbul (Şile ve Ağva), Bursa (Gemlik), Diyarbakır (Bismil), Batman (Merkez), Zonguldak (Alaplı ve Ereğli) ve Düzce ilinde meydana gelen yoğun yağış ve fırtınadan etkilenen işletmelere finansal destek sağlamak amacıyla KOSGEB ile Banka arasında "İstanbul, Bursa, Düzce, Diyarbakır, Batman ve Zonguldak İlleri Acil Destek Finansman" protokolü imzalanmıştır.

Geniş bir yelpazede sunulan ürün ve hizmetler

Ülke ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye olan KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin uygun kâr payı oranları ile uzun vadeli finansmana erişmelerini sağlamak amacıyla "Vade-SİZ İhracat Finansmanı" ürünü oluşturulmuştur. Bu kapsamda işletmelere kullanılan toplam tutar 48,7 milyon ABD doları olmuştur.

Dijitalleşme hedefleri doğrultusunda tüzel müşterilerin teminat mektubu taleplerini daha kolay ve hızlı bir şekilde karşılamak amacıyla geliştirilen "Mobil Teminat Mektubu" ürününün güncellenen Takasbank altyapısına göre entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.

Bireysel müşterilerin, Banka ile anlaşması olan işletmelerden satın almak istedikleri ürünleri günün her saatinde, şubeye gitmelerine gerek kalmaksızın, dijital kanallar vasıtasıyla kolay ve hızlı bir şekilde finanse edebilmelerine olanak sunan "Anında Finansman" ürünü hizmet sektörüne de yaygınlaştırılmıştır. Söz konusu ürün ile eğitim, hac-umre, turizm gibi hizmet sektörüne ait alışverişler için icare akdi kapsamında bireysel finansman sağlanmaktadır.

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu ile Banka arasında imzalanan iş birliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası TOGG'u satın almak isteyen gerçek kişilerin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik "TOGG Taşıt Finansmanı" ürünü tasarlanıp, sunulmuştur.

TOGG taşıt finansmanı ürünü Ziraat Katılım şubelerinde kullanılmakta olup, 2023 yılında 352 adet müşteriye 237 milyon TL'lik kullanım gerçekleştirilmiştir.

TOGG Taşıt Finansmanı'nın şubeye gitmeksizin doğrudan mobil uygulama üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik sistemsel geliştirmeler tamamlanmış olup market yaygınlaştırması ile hizmete sunulacaktır.

Müşterilerin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla çıkarılan İlk Evim Konut Finansmanı ve Genişletilmiş Konut Finansmanı ve orta gelir grubundaki müşterilerin uygun finansman koşulları ile konut sahibi olmalarını sağlamak amacıyla Yeni Evim Konut Finansmanı ürünü uygulamaları devam etmektedir.

Banka'nın müşterilerine verdiği TLREFK Endeksli Leasing seçeneğiyle, Türk Lirası Gecelik Katılım Referans Getiri Oranı (TLREFK) endeksine göre değişken taksitli oluşturulan ödeme planı ile katılım bankacılığına uygun orta ve uzun vadeli leasing finansmanı hizmeti müşterilere sunulmaktadır.

Ziraat Katılım, sürdürülebilir ekosistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılmasına da katkı sağlamaya odaklıdır.

Sürdürülebilirlik odaklı ürün ve çalışmalar

Ziraat Katılım, gezegenin ve insanlığın geleceği açısından kritik önem taşıyan yeşil dönüşümün finanse edilmesi, ülke ekonomisinin enerji kaynaklarındaki dışa bağımlılığın azaltılması hedefiyle, sürdürülebilirliği göz önünde tutarak tasarladığı “Sürdürülebilirlik Kapsamındaki Çevresel Finansman Ürünleri”ni müşterilerin kullanımına sunmuştur. Banka'nın hedefi önümüzdeki dönemde SKA bağlantılı ürün ve hizmetlerinin sayısını, katılım bankacılığı prensipleri kılavuzluğunda artırmak ve çeşitlendirmektir.

Ziraat Katılım bireysel ve ticari müşterilerine sürdürülebilirlik temalı ürünler sunmaktadır.

Bu ürünlerden biri olan Konutlarda Isı Yalıtım Finansmanı, Ziraat Katılım'ın sürdürülebilirlik yaklaşımı çerçevesinde tasarladığı ve gerçek kişi müşterilerin, konut niteliğindeki alanlarda ısınma için kullandıkları enerjinin verimliliğinin artırılması ve maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla ısı yalıtımı ve çatı izolasyonu harcamalarının uygun koşullarda finanse etmelerine imkân sunmaktadır.

Ziraat Katılım, sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılmasına da katkı sağlamaya odaklıdır. Bu kapsamda bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli tarımsal üretimin desteklenmesi amacıyla Tarım Finansmanı ürünü tasarlanmış ve müşterilere sunulmuştur.

Banka, yaşanmakta olan iklim krizi ve büyük boyutlu etkilerinin yanı sıra gıda tüketimindeki ihtiyaç ve tercihler ile orta ve uzun vadeli tarımsal politikalar kapsamında yeni ürün çalışmalarına devam etmektedir.

Devreye alınan yeni finansman paketleri

KFK ile Banka arasında imzalanan özkaynak kefaletlerine ilişkin protokol kapsamında, ihracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektöründe faaliyet gösteren firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla KFK-Özkaynak İhracat Destek Paketi alt protokolü imzalanmıştır. Ürünün kullanılmasına yönelik hazırlık çalışmalarına devam edilmektedir.

KFK ile Banka arasında imzalanan özkaynak protokolü kapsamında KOBİ ve KOBİ dışı firmaların kullanımına sunulmak üzere KFK-Finansal Kiralama Paketi'nin oluşturulmasına dair çalışmalar sürdürülmektedir.

Konvansiyonel bankaların rotatif kredi ürününe katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda alternatif olabileceği düşünülen Ticari Esnek Destek Finansmanı (TEDEF) ürünleriyle ilgili çalışmalar yürütülmektedir.

Firmaların belirli dönemlerde kâr ödemesi yapıp anapara ödemesini ise (herhangi bir kapama komisyonu ödemeksizin) istediği tarihte yapmasını sağlayacak olan ve yatırım vekâleti, murabaha gibi akitlerle kullanılması planlanan Esnek Ödemeli İşletme Finansmanı, üzerinde çalışılan bir diğer üründür.

İhracata hazırlık aşamasındaki firmaların rekabet güçlerini artırarak, finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla ihracatçı müşterilerin, ham madde, mamul, yarı mamul ile üretime konu sair giderlerinin karşılanmasına yönelik İhracata Hazırlık Destek Finansmanı bağlamındaki hazırlıklar sürdürülmektedir.

Anında Finansman ürünü anlaşması sağlanan bayilerle Firma Katkı Paylı çalışılabilmesi için geliştirme çalışmaları yapılmaktadır. Benzer şekilde T.C. vatandaşı olmayan ancak Türkiye'de ev sahibi olmak isteyenler için yabancı para (USD/EUR) cinsinden finansman imkânı sunan YP Konut Finansmanı'na yönelik hazırlıklara devam edilmektedir.

Tüzel/gerçek müşterilerin belirli bir süre boyunca vadesiz hesapta teminat amaçlı nakit bloke tutmaları karşılığında, talep edecekleri finansmanların uygun fiyat avantajı ile kullanılmasına yönelik Vadesiz Hesap İndirimli Finansman ürünü ile ilgili çalışmalar yapılmaktadır.

Tüzel müşterilerin anlık, günlük ya da en fazla 30 gün vadeli finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik hedeflenen MedCezir Hesap'a dair çalışmalar sürdürülmektedir.

Finansal Kiralama ürünü anlaşması sağlanan bayilerle Satıcı Katkı Paylı çalışılabilmesi için geliştirmeler yürütülmektedir.

SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

DİJİTAL BANKACILIK

Web, Katılım Mobil ve İnternet Şubesi

2023 yılında Somali kurumsal web sitesi müşterilerin kullanımına açılmıştır.

Katılım Mobil'den cihaz tanımlama yöntemi ile daha hızlı giriş ve işlem yapılabilmesi için cihaz aktivasyon yapısı güncellenmiş; müşterilerin Katılım Mobil ve İnternet Şubesi'nden işlemlerini daha hızlı ve daha güvenli gerçekleştirecekleri bir yapıya geçilmiştir.

Müşterilerin, Katılım Mobil'den eksik veya güncellenmesi gereken belgelerini şubeye gitmeden tamamlamasına olanak sunan Katılım Mobil Belge Gönder fonksiyonu hizmete sunulmuştur.

Katılım Mobil'den Şifremi Unuttum, Şifre Al, Sim Kart Doğrulama ve Cep Telefonu Numarası Güncelleme işlemlerinin yeni T.C. kimlik kartı ve yüz tanıma teknolojisi ile yapılabilmesi sağlanmıştır. İnternet Şubesi'nde arayüz iyileştirme ve düzenleme çalışmaları yapılmış; Katılım Mobil'e pazarlama çalışmaları kapsamında bilgilendirici kutucuklar eklenmiştir.

2024 yılında;

Ziraat Katılım 2024 yılında Katılım Mobil ve İnternet Şubesi'ni yeniliklerle zenginleştirmeyi ve müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirmeyi hedeflemektedir. Bu bağlamda;

- Katılım Mobil ve İnternet Şubesi'nde Hisse Senedi Alım Satımına aracılık hizmeti sunulması planlanmıştır.
- Katılım Mobil'den görüntülü görüşme ile bireysel başvuruların alınabilmesinin yanı sıra ticari müşteri başvurularının da Katılım Mobil'den alınarak tüm segmentler için görüntülü görüşme ile mesafeli başvuru imkânı sağlanması hedeflenmektedir.
- Banka, internet/mobil bankacılık kullanıcı deneyiminin iyileştirmesine yönelik önyüz düzenlemeleri ve altyapı yenilemeleri yapacaktır.
- Elektronik bankacılık hizmetlerinde ve elektronik ortamda sözleşme ilişkisinin kurulmasında kimlik doğrulama ve işlem güvenliği için sağlanması gereken kriterlere yönelik uyum çalışmaları yapılacaktır.
- Katılım Mobil ve İnternet Şubesi'nde müşterilerin bireysel ve kurumsal hesapları arasında geçişine imkân sağlanacaktır.



- Dijital Onay yapısı kurumsal müşterilere de açılarak, Ziraat Katılım kurumsal müşterilerinin sözleşme onaylarını mesafeli olarak verebilmesi mümkün olacaktır.
- Özel Bankacılık müşterilerinin Katılım Mobil uygulamasını özel bir tema ile kullanabilmesi sağlanacaktır.

ATM ve Açık Bankacılık

Ziraat Katılım, müşterilerinin Banka'daki hesaplarını başka banka uygulamalarından izleyebilmelerine ve ilgili hesaplardan para transferi yapabilmelerine imkân sağlamıştır.

Banka 2023 yılında ATM altyapısı daha hızlı ve etkin kontrol imkânı sağlayan Ocean 2.0 yapısına geçmiştir. Diğer taraftan tüm Ziraat Katılım ATM'leri T.C. Ziraat Bankası, Halkbank, Vakıfbank, PTT, Vakıf Katılım Bankası ve Emlak Katılım Bankası ATM'leri ile birleşmiş olup, yaklaşık 20.000 ATM ile ülkemizin her yerini kapsayan "Türkiye'nin ATM Merkezi (TAM ATM)" yapısına katılmıştır.

2024 yılında;

- Katılım Mobil ve İnternet Şubesi'nden diğer banka hesaplarını takip edip, bu hesaplar ile transfer işlemi yapabilecek Yetkili Ödeme Servisi fonksiyonu müşterilerin hizmetine sunulacaktır.
- Ziraat Katılım hizmetlerinin API olarak arayüz sağlayıcısı olan müşterilere ya da finteklere sunulması sağlanacaktır.

2023 yılında, 12.340 yeni müşteri kazanımı gerçekleştiren Merkezi Bankacılık Şubesi'nin toplam müşteri adedi 2022 yıl sonuna göre %18,38 artarak 79.471 adede ulaşmıştır. 2023 yılında kazanılan müşterilerin %100'ü görüntülü görüşme ile portföye katılmıştır.

Müşteri İletişim Merkezi

İletişim Merkezi SMS ve e-posta gönderi altyapısı kapsamında Arapça SMS ve e-posta gönderilerini destekleyecek geliştirme çalışmaları yapılmıştır. Tamamlanan bu modül ile toplu SMS gönderi Arapça dilinde de yapılabilmektedir.

Ziraat Katılım Çağrı Merkezi'ni arayan müşterilerin ürün ve hizmetler bağlamında gerçekleştirdikleri sesli görüşmelerinin, yapay zekâ desteği ile analizinin yapılmasını sağlayacak modelleme çalışması yürütülmüştür.

Rota bildirim yönetim sisteminde ana konu/konu/alt konu, bildirim kaynağı, bildirim yeri, bildirim türü alanlarının kullanıcı tarafından aktif-pasif yönetimi yapılabileceği yapı ve ekran oluşturulması sağlanmıştır.

2024 yılında,

- Ortalama süresi 3 dakika olan dış arama operasyonunu tamamen ortadan kaldıracak otomatik arama sisteminin geliştirilmesi planlanmaktadır.
- Uzaktan kimlik doğrulama ile tüzel ve şahıs firması hesap açılışlarının yapılması sağlanacaktır.
- Görüntülü görüşme ile uzaktan kimlik doğrulama yaparak müşterilerin işlem limitlerini şubeye gitmeden güncelleyebilmesi sağlanacaktır.
- Müşterilerin ürün ve hizmet kullanımları ile ilgili memnuniyet anketlerinin yapılabileceği altyapının geliştirilmesi hedeflenmektedir.
- Ses biyometrisinin elde edilebileceği yöntemler geliştirerek kanallarda alternatif kimlik doğrulama unsuru olarak kullanılması yönünde çalışmalar yapılacaktır.

Merkezi Bankacılık Şubesi

Ziraat Katılım Merkezi Bankacılık Şubesi, Türkçe, Arapça, İngilizce ve işaret dili olmak üzere 4 farklı dilde hizmet sunmaktadır.

2023 yılında, 12.340 yeni müşteri kazanımı gerçekleştiren Şubenin toplam müşteri adedi 2022 yıl sonuna göre %18,38 artarak 79.471 adede ulaşmıştır. 2023 yılında kazanılan müşterilerin %100'ü görüntülü görüşme ile portföye katılmıştır.

Merkezi Bankacılık Şubesi, dış arama yolu ile satış ve pazarlama amaçlı çalışmalar yapmaktadır.

2023 yılında, 44.088 adet dış arama yapılmıştır. Raporlama döneminde toplam mevduat 2022 yıl sonu adetlerine göre %36 artarak 921 milyon TL'ye, Katılım Mobil kullanıcı adedi %9 artarak 24.892'ye, kredi kartı adedi %42 artarak 1.895'e, fatura otomatik ödeme talimatı adedi ise %37 artışla 3.192'ye yükselmiştir.

2023'ün ilk üç çeyreğinde Merkezi Bankacılık Şubesi'ne gelen 64.244 adet sesli çağrının, %94,02'si müşteri temsilcileri tarafından karşılanmıştır; servis seviyesi %78,09 olarak gerçekleşmiştir.

Aynı dönemde Merkezi Bankacılık Şubesine 63.821 adet görüntülü görüşme başvurusu ulaşmıştır. Bu taleplerin %69'u müşteri temsilcileri tarafından karşılanmış ve 42.740 adedi görüntülü görüşmeye dönüşmüştür. Talepleri karşılanamayan müşterilere dış arama yolu ile aynı gün geri dönüş sağlanarak gerekli yönlendirmeler yapılmıştır.

SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Katılım, bir ilki gerçekleştirerek tarım kesiminde faaliyet gösteren üretici müşterilerine devlet destekli tarım finansmanı sunmaya başlamıştır.

PERAKENDE BANKACILIK

Ziraat Katılım, ekonomik büyümenin temelini oluşturan KOBİ'lere "ana bankası olma" perspektifinde destek sunmaya devam etmiştir.

Deprem bölgesindeki müşterilere destek

Ziraat Katılım, 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen ve asrın felaketi olarak nitelenen yıkıcı Kahramanmaraş depremi sonrasında, bölgedeki müşterilerine her türlü desteği sunmuş, kredi ödemelerinin bölge özelinde ötelenmesini sağlamıştır.

KFK, KGF ve KOSGEB iş birlikleriyle tasarlanan finansman ve teminat destek paketleri, depremden etkilenen bölgeler öncelikli olmak üzere, yıl boyunca Banka'nın KOBİ müşterilerinin kullanımına sunulmuştur.

Devlet destekli tarım finansmanında bir "ilk"

Ziraat Katılım, tarım kesiminde faaliyet gösteren üretici müşterilerine devlet destekli tarım finansmanı sunmaya başlamıştır. Banka'nın hedefi tarımsal ürünleri ile üretici müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaktır.

Ziraat Katılım, devlet destekli tarım finansmanını uygulayan ilk katılım bankası olurken, sektörde Ziraat Bankası'ndan sonra ikinci uygulayıcı banka unvanını almıştır.



Finansal kiralama işlemlerinde artan hacim

Perakende Bankacılık vade, teminat yapısı, KDV avantajı ve nakit akışına uygun ödeme imkânları gibi çok sayıda avantaj sunan finansal kiralama segmentindeki faaliyetlerine ivme kazandırmıştır. Raporlama döneminde Banka'nın finansal kiralama işlem hacmi %168 artış ile 21,5 milyar TL bakiyeye ulaşmıştır.

Elde edilen bu performans ile Ziraat Katılım, finansal kiralama ürünlerinde katılım finans sektöründeki liderliğini sürdürmüştür.

Üretici ve ihracatçıya destek

Ziraat Katılım, 2023 yılında da üretim ve ihracat odağında reel sektöre desteğini artırarak devam ettirmiştir.

KOBİ'lerin finansal ihtiyaçlarını ürün ve hizmetleriyle 360 derece karşılayacak KOBİ Değer Önerisi Projesi'nin ilk fazına yönelik çalışmalar tamamlanmıştır. Bu kapsamda müşterilerin finansal işlemlerini kolaylaştıracak Nakit İşlem, Dış Ticaret, Sigorta ve Enerji danışmanlığı konularında yenilikler hayata geçirilmiştir.



2023 yılında KOBİ ve bireysel müşterilerin sayısını, aktifliğini ve tabana yaygınlığını artıracak ürün ve hizmetlere öncelik verilmiştir.



**DİJİTAL
ÇÖZÜM ORTAĞINIZ**

KOBİ'lerin ticari faaliyetleri, bankacılık ve finansal işlemleri tek çatı altında dijitalleştiriyor.

KOBİ Katılım DİJİTAL

Müşterilerin ERP Çözümleri, Açık Bankacılık ve Akıllı Nakit Akışı finansal işlemlerini kolaylaştıracak KOBİ Katılım Dijital markası oluşturulmuş; e-belge (fatura kesme, saklama, takip vb.), ön muhasebe (hesap ekstresi, stok takip, barkod tanımı, kredi kartı çekim vb.), ödeme (anında çekim, ödeme linki gönderimi, fatura eşleştirme vb.) ve banka hesap hareketlerine yönelik ürün ve hizmetler müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Çeşitlilik kazanan faaliyetlerle desteklenen büyüme

2023 yılında KOBİ ve bireysel müşterilerin sayısını, aktifliğini ve tabana yaygınlığını artıracak ürün ve hizmetlere öncelik verilmiştir. Bu kapsamda Ziraat Katılım'ın ürün ve hizmetlerine erişimi kolaylaştırmak adına 33'ü perakende şube olmak üzere 34 yeni şube açılışı gerçekleştirilmiştir. Yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam yurt içi şube sayısı 169'u perakende, 14'ü ticari, 6'sı kurumsal olmak üzere 61 ilde 189'a ulaşmıştır.

Diyanet İşleri Başkanlığı ile Ziraat Katılım arasında 2023 yılında 349 müftülükte görevli 45.880 personeli kapsayan ilave yeni maaş protokolü imzalanmıştır. Hayata geçirilen bu iş birliği ile müşteri portföyü zenginleştirilerek, müşteri ilişkilerine derinlik kazandırılmıştır.

Ziraat Katılım, T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ortak çalışmalarıyla 16 Ocak 2023 tarihinde duyurulan ve vatandaşların uygun finansman koşullarıyla konut sahibi olmalarını amaçlayan Yeni Konut Finansman Modeliyle Yeni Evim kampanyasının finansal paydaşlarından biri olmuştur.

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş.(TOGG) ile Ziraat Katılım arasında imzalanan iş birliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası TOGG'u satın almak isteyen gerçek kişilerin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik TOGG Taşıt Finansmanı ürününü müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

KURUMSAL BANKACILIK

KURUMSAL ŞUBE BANKACILIĞI

Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şekillenen değer önerisi

Türkiye'nin lider ve öncü katılım bankası olması yolunda ilerleyen Ziraat Katılım, Kurumsal Şube Bankacılığı faaliyetlerini 3 ilde, 6 kurumsal şubesi ile yürütmektedir.

Ziraat Katılım kurumsal bankacılık alanında İş Kültürü Prensipleri doğrultusunda tüm müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile müşterilerinin yanında yer almaktadır.

Ülkemiz ekonomisine katkı sağlama hedefi doğrultusunda, ihracatçı birliklerine üye işletmelerin kolaylıkla finansman erişimlerini sağlamak üzere Vadesiz İhracat Finansmanı paketi 2023'te devreye alınmıştır. Bu bağlamda, 15 milyon ABD dolarlık finansman beş farklı firmaya kullanırılmıştır. Tüm firmalardan kullanılan tutarlar oranında cari ortalama ve ihracat bedeli desteği alınmıştır.

İlgili finansman ülke ekonomisine ihracat bedeli sağlayan ve yüksek teknoloji üretimi bulunan müşteriler özelinde kullanırılmış, şirketlerin talepleri karşılanarak müşteri memnuniyeti ve müşteri bağlılığı daha da güçlendirilmiştir.

Sukuk ihracı

Ziraat Katılım 6 Kasım 2023 tarihinde 500 milyon ABD doları tutarında, 12 Kasım 2026 vadeli yurt dışı Sukuk ihracını gerçekleştirerek, 254 milyon ABD dolarlık uzun vadeli kaynak sağlamıştır. Kurumsal Şube Bankacılığı raporlama döneminde ilgili kaynağın %44'ünü (221 milyon ABD doları) müşterilerine kullanmıştır.

İslam Kalkınma Bankası'ndan KOBİ ve orta boy işletmelere kaynak

Ziraat Katılım'ın T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisinde İslam Kalkınma Bankası (İKB)'nden temin ettiği, KOBİ ve orta boy işletmelerin (Mid-cap) kullanımına yönelik ikinci dilim 46 milyon Euro'luk kaynağın 13 milyon Euro'luk kısmı Kurumsal Şube Bankacılığı tarafından müşterilere kullanırılmıştır.



Kurumsal Grup Ferdi Kaza Sigortası müşterilere sunuldu.

Kurumsal Şube Bankacılığı, Ziraat Katılım'ın sigorta gelirlerinin artırılması hedefine yönelik hazırlanan yeni Kurumsal Grup Ferdi Kaza Sigortası'nı 17 Ekim 2023 tarihinde hayata geçirmiştir. Söz konusu ürün ile 2023 yılının son çeyreğinde toplam 60 milyon TL mertebesinde prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Bu primin 30 milyon TL'lik kısmı Kurumsal Şube Bankacılığı'na bağlı şubelerce üretilmiştir. Söz konusu yeni poliçe, %70 oranında komisyon payıyla, Banka sigorta ürünleri arasında en yüksek komisyon payına sahiptir.

2024 yılında...

Ziraat Katılım, 2024 yılında temel bankacılık faaliyetlerinin yanında yenilikçi yatırım, hazine ve nakit yönetimi ürünleri ile fon toplamaya yönelik pazarlama faaliyetlerini yoğunlaştıracaktır. Banka, diğer taraftan kamu ve özel sektöre olan desteğini proje ve yatırım finansmanı, finansal kiralama, ithalat-ihracat finansmanı, İKB, KGF ve KFK kaynaklı finansmanlar ile sürdürecektir.

TİCARİ ŞUBE BANKACILIĞI

9 ilde 14 ticari şube

Ticari Şube Bankacılığı, Ziraat Katılım müşterilerine en doğru kanaldan hizmet sunulması misyonu ve müşteri odaklı bankacılık anlayışı çerçevesinde, 14 ticari şubenin bulunduğu 9 ilin yanı sıra kurumsal şube bulunmayan illerdeki kurumsal ve ticari segment müşterilerine hizmet vermektedir.

2023 yılına 10,7 milyar TL fon ve 33,1 milyar TL'si finansman olmak üzere 43,8 milyar TL çalışma büyüklüğü ile başlayan Ticari Şube Bankacılığı 2023 yıl sonunu %131 fon, %99 finansman ve %107 çalışma büyüklüğü gelişimi ile tamamlamıştır.

Proaktif bir yaklaşımla yönetilen iş portföyü

2023 yılında gerek menkul kıymet gerekse büyüme-karşılık tebliğleri gereğince Ziraat Katılım'ın marjinal maliyetleri odakta tutulmuş, TL kredilerde net ihracatçı, yatırım finansmanları, finansal kiralama-sat geri kirala ürünleri ve kredilerde büyümeye ağırlık verilmiştir.

Tebliğlerin anlık takibi yapılarak, Banka'nın fon maliyetinin artmasının önüne geçilmesi, segment ve kurum kârının optimize edilmesi amacıyla fon ve finansman pazarlaması, tabana yaygın ve düşük maliyetli fon arayışı ile gerçekleştirilmiştir.

2023 yılına 10,7 milyar TL fon ve 33,1 milyar TL'si finansman olmak üzere 43,8 milyar TL çalışma büyüklüğü ile başlayan Ticari Şube Bankacılığı 2023 yıl sonunu %131 fon, %99 finansman ve %107 çalışma büyüklüğü gelişimi ile tamamlamıştır.

Katılım Finans Kefalet iş birliği

Katılım Finans Kefalet (KFK) ile Ziraat Katılım arasında imzalanan protokol kapsamında, müşterilerin finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla; ilk dilimde tahsis edilen 20 milyon TL'lik limit; hızlı aksiyon alınarak kullanılmıştır. Ziraat Katılım 2024 yılında KFK kefaletli finansman çalışmalarına devam edecektir.

Farklı finansman paketleri ve ürünlerle çeşitlenen katkı

Ziraat Katılım, Vadesiz İhracat Finansmanı ürünü ile ülke ekonomisine katkı sağlayan ihracatçı firmaları, ihracatçı birlikleri kanalıyla desteklemektedir. Banka, raporlama döneminde 15 farklı müşteriye 18 milyon ABD doları kaynak sağlamıştır.

COVID-19 pandemisinin olumsuz etkisini hafifletmek amacıyla, Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisine karşılığında Ziraat Katılım lehine İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Türkiye'deki KOBİ'leri Desteklemeye Yönelik Acil İşletme Sermayesi Kredisi İslam Kalkınma Bankası (İKB) Kaynaklı Finansman ürünü yayınlanmıştır. Ticari Şube Bankacılığı'na bağlı şubeler kanalıyla 11 KOBİ ve orta boy işletmeye 9 milyon Euro kullandırım yapılmıştır.

Ticari Değer Önerisi Projesi

2023 yılı Kasım ayında başlatılan Ticari Bankacılık Değer Önerisi projesi kapsamında 2023 yıl sonuna kadar müşterilerle fiziki ve online görüşmeler yapılmıştır. Görüşmeler sonucunda 7 tane yeni, 7 tane mevcutta olan personaların revize edilmesi suretiyle toplam 14 adet persona oluşturulmuştur.

Ticari Bankacılık Değer Önerisi projesini 2024 yılı 1. çeyreğinde tamamlamayı hedefleyen Ziraat Katılım, uçtan uca bütüncül değer önerileriyle müşterilerinin çözüm ortağı olmaya devam edecektir.



SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Katılım, SWIFT Yüksek Frekanslı Veri Raporlamasında yapılan veri deseni güncellemelerine 2023 yılında uyum sağlamıştır.

DIŞ TİCARET OPERASYONLARI

2023 yılında üretilen katma değer

Ziraat Katılım, SWIFT Yüksek Frekanslı Veri Raporlamasında yapılan veri deseni güncellemelerine 2023 yılında uyum sağlamıştır.

Uluslararası Ödemelerde ISO 20022 SWIFT Entegrasyon Projesi kapsamında gelen MX mesajlarının sistem tarafından okunması için gerekli entegrasyon gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın strateji planı Uçtan Uca Değer Önerisi Projesi kapsamında Girişimci Bankacılık Değer Önerisi Projesinde seçilen Dışa Açılan-İhracatçı personası için Dış Ticaret Danışmanlık ve İş Geliştirme Servis Yöneticiliği kurularak şube ve müşteri ziyaret ve eğitim programları düzenlenmeye başlanmıştır.

Banka'ya gelen YP havale işlemleri için Dış Ticaret Operasyon ve Uyum birimleri arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu sağlanmıştır. Organizasyonel Süreç İyileştirmeleri Projesi kapsamında ise ithalat akreditif süreci iyileştirilmesi 1. faz çalışması gerçekleştirilmiştir.

Ürün Bazlı Dış Ticaret rapor ekranları yapılmıştır.

Ürün, şube, müşteri, filtreleme seçeneği ile yıl ve çeyrek karşılaştırmalı özet Dış Ticaret işlem raporu yapılmıştır.

2024 yılı hedefleri

Dış Ticaret Operasyonları biriminin 2024 yılında odaklanacağı proje ve çalışmalar:

- Dijital kanallardan ithalat transfer işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmeler
- Dijital kanallardan İhracat Bedeli Kabul Belgesi işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmeler
- Yapay zekâ destekli MX uyumlu, kullanıcı dostu döviz transfer ekranları çalışması
- Uluslararası Ödemelerde ISO 20022 SWIFT Entegrasyon projesi kapsamında giden MX mesajlarının sistem tarafından üretilerek gönderilmesi için gerekli çalışmalar



- YP giden havale işlemleri için Dış Ticaret Opr. BB. ile Uyum BB. arasındaki sürecin uçtan uca otomasyonu
- Ziraat Katılım'a gönderilen aracı banka bildirimlerinin KEP entegrasyonu
- Organizasyonel Süreç İyileştirmeleri Projesi/ İthalat Akreditif Süreç Otomasyon 2. faz çalışması gerçekleştirilecektir.

OPERASYON MERKEZLERİ

Depremde üstlenilen önemli görev

Ziraat Katılım, İş Sürekliliği Acil Durum (İSAD) faaliyetleri kapsamında; asrın felaketi olarak nitelendirilen ve 11 ili derinden etkileyen Kahramanmaraş depremlerinin yol açtığı olumsuzlukların giderilmesine katkıda bulunmuş, Banka çalışanlarının güvenli bölgelere tahliyesini sağlayarak aileleri ile konaklama imkânları oluşturmuştur.

Bölgedeki hizmet noktalarının yeniden faaliyete geçmesi amacıyla, konteyner şubeler kurularak çalışır hale getirilmiştir.

Deprem bölgesindeki Banka çalışanlarının kendi illerinde yaşayabilmesi için tam donanımlı yaşam konteyner alanları oluşturulmuştur. Deprem haber alındığı andan itibaren bölgedeki çalışanların ve ailelerinin her türlü ihtiyaçlarının karşılanması faaliyetlerinde koordinasyon görevi yerine getirilmiştir.

İSAD Koordinatörlüğü bölgedeki çalışanlar ile sürekli iletişim halinde olmuş, şubelerin durumları yakından takip edilmiştir. İSAD Komitesi toplantıları gerçekleştirilerek alınan kararların uygulanması için ilgili birimlere yönlendirmeler yapılmıştır.



Müşterinin hayatını kolaylaştıran uygulamalara 2023'te yenileri eklendi.

Şube kanalından dijital belge onayı ile hesap açılış işlemlerinin tacirler dâhil tüm gerçek kişiler için gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Diğer taraftan, yabancı kimlik numarasına sahip müşteriler, T.C. vatandaşlığı aldığı anda mükerrer müşteri oluşturulması önlenmiştir.

2024 yılı projeleri

Operasyon Merkezleri biriminin 2024 yılında odaklanacağı proje ve çalışmalar:

- Tüzel müşteri açılış işlemlerinin dijital belge onayı ile gerçekleştirilmesi, tek ortaklı/tek yetkili imza sirküleri akışının şubede başlayıp şubede tamamlanması, toplu müşteri açılış işlemlerinin dijital belge onayı ile gerçekleştirilmesi sağlanacaktır.
- Şubelerde oluşan nakit para gönderim ve taleplerin daha etkin yönetilebilmesi için Ziraat Bankası Ankes Yönetimi ile sistemsel entegrasyona gidilmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda, barkod uygulaması ile para grup işlemlerinin yapılması, Ziraat Bankası ve Ziraat Katılım arasında sistemsel entegrasyon oluşturulması ve mutabakatların sistem üzerinden yapılması sağlanacaktır.
- Ziraat Katılım şubelerinin günlük kasa limitlerinin belirlenmesi için kasa limit öneri yapısı oluşturulması planlanmaktadır.

ÖDEME SİSTEMLERİ

Ödeme sistemleri alanında artan etkinlik

Ziraat Katılım, kart ve üye işyeri hacmi 2023 yılı boyunca artış göstermiş, üye işyeri ağına büyüme izlenmiştir.

POS terminal sayısı bir önceki yıl sonuna göre %22, POS cirosu ise 2,5 kat artış göstermiştir. Banka kartı sayımız bir önceki yıl sonuna göre %24 oranında, debit kart ciromuz ise %54 oranında artış göstermiştir. Kredi kartı sayısı, önceki yıl sonuna göre %52, kredi kart cirosu ise 3 kat artış göstermiştir.

Kartlı ödemelerde yerli ve milli kart şeması TROY'un kullanımının yaygınlığının artırılması amacıyla TROY banka kart ihracına başlanmış olup müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

Ziraat Katılım 2024 yılında...

- Cepten POS uygulamasına ilave olarak Vergi Usul Kanunu'nun 507 ve 509 sıra numaralı tebliğlerine tabi üye işyerlerine sunulabilecek Ziraat Katılım Cepten POS Temel Satış Uygulamasının 2024 yılı içerisinde hayata geçirilmesine yönelik çalışmalara,
- TR Karekod altyapısı ile ödeme akışı kart ve POS'larda desteklenmekte olup, POS'larda yaygınlaştırma projesine,
- İşletme sahiplerinin ihtiyaçlarını finanse edebildikleri ve harcamalarını kolayca takip edebilecekleri Ticari Kredi Kartı ürününün hayata geçirilmesine dair faaliyetlerine devam edecektir.



SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNETİMİ

Bilgi Sistemleri faaliyetleri kapsamında 2023 yılında çok sayıda proje ve çalışma tamamlanmıştır.

Ziraat Katılım alt ve üst yapısının kusursuz işlemesi ve hizmet sunum platformunun mükemmeliyeti açısından önem taşıyan çalışmalardan satır başları aşağıda özetlenmiştir.

- 2023 yılında anında piyasa uygulaması ile müşterilere gerçek zamanlı kurlar üzerinden işlem yapabilme ve emir bırakabilme imkânı sağlanmıştır.
- Kredi risk izleme sürecinde üretilen raporların sisteme otomatik aktarılması mümkün hale getirilmiştir.
- LGD Modelleme/Makroekonomik Model Güncelleme Projesi ile temerrüt halinde kayıp oranı (LGD) Ziraat Katılım verileri esas alınarak hesaplanmaya başlamıştır.
- DBS ile ilgili İnternet Bankacılığı modülünde yapılan geliştirmeler ile firmaların ve bayilerin daha kısa sürede fatura yükleme/raporlama/iptal/ödeme gibi işlemleri yapabilmesi mümkün kılınmıştır.
- 8 Haneli BIN'lerin Desteklenmesi Projesi ile kart şemaları güncellenmiş ve BKM tarafından iletilen gereksinimlere uyum sağlanmıştır.
- Austria Card Chip Geliştirmesi Projesi ile yeni bir ham kart tedarikçisi (Austria Card) ile uyum sağlanmıştır.
- EFT Sistemine, Muhabirlik Ödemesi MX (K20) Mesaj Türünün Eklenmesi Projesi ile TL ödemelerinde uçtan uca SWIFT ile entegre olma yönünde TCMB tarafından talep edilen yasal zorunluluğa uyum sağlanmıştır.
- TLREFK Endeksli Leasing projesi ile müşterilere TLREFK endeksli leasing finansmanı kullanılmaya başlanmıştır.
- WAF (Web Application Firewall) güvenlik hizmeti, belirlenen servisler için devreye alınmıştır.
- Açık Bankacılık-Hesap İşlemleri ve Ödeme Emri Başlatma Projesi ile başka banka hesap gösterimi ve ödeme emri başlatma hizmeti kullanıma alınmıştır. Böylelikle tek bir mobil uygulama tek bir şifre tek bir güvenlik doğrulaması ile tüm hesaplar üzerinde kontrol ve işlem yapabilme imkânı sunulmuştur.
- Günlük Değerlenen Hesap (Kasa Hesabı) Projesi ile şubelerin ve genel müdürlük satış ekiplerinin iş yükü azaltılmış, operasyonel hatalardan kaynaklı müşteri memnuniyetsizliklerinin önüne geçilmiştir.
- Katılım Mobil ve İnternet Şube Üzerinden Müşterilerden Belge Talebi Projesi ile şube personelinin müşteriden dijital ortamdaki belge talep edebilmesi ve müşterilerin de şubeye gelmeden belgelerini dijital ortam üzerinden Banka'ya iletebilmeleri sağlanmıştır.
- Bilançonun Aktif ve Pasif Kalemlerinin Getiri ve Maliyet Oranlarının Hesaplanması Projesi ile Banka kârlılığının stok ve marjinal olarak kısa ve uzun vadeli ölçülmesi sağlanmıştır. Manuel hesaplamalar sistematik hale getirilerek operasyonel risk ortadan kaldırılmıştır.
- Ziraat Audit İç Kontrol Uygulaması Ek Geliştirmeleri ile Inter-Müşterim ve Katılım Müşterim ekranlarında iç kontrol tespiti olan müşterilerin belirlenebilmesi sağlanmış ve Genel Müdürlük Kontrol Raporlarında iyileştirmeler yapılmıştır.
- Şube Denetimlerine Ait Bulguların Intervision'a Entegrasyonu, İş Süreçleri ve BS Denetim Ekranlarının Oluşturulması Projesi ile Inter-Müşterim ve Katılım Müşterim ekranlarında teftiş tespiti olan müşterilerin belirlenebilmesi sağlanmış; rapor çıktılarında iyileştirmeler yapılmıştır.
- Ocean Entegrasyonu Projesi ile Ocean 2.0 geçişi tamamlanmıştır.

**Katılım Endeksi
Hisse Senetleri
Alım ve Satım İşlemleri
Ziraat Katılım'da**



2023 yılında Ziraat Katılım'ın aktif büyüklüğü %80 artmış, bu büyümede imalat ve sanayi sektörleri başta olmak üzere reel sektöre kullandırılan kredilerdeki artış ve deprem bölgesine verilen krediler etkili olmuştur.

- Yeni T.C. Kimlik Doğrulama ve Self Service İşlemler Projesi ile yeni kimlik kartlarındaki güvenlik kontrolü ve biyometrik yöntemler kullanılarak müşterilere cep telefonu numarası güncelleme ve SIM kart bloke kaldırma işlemlerinin yapılması sağlanmıştır.
- Şube Kılavuz Ekran Düzenlemeleri Projesi ile şubelerin sık kullandıkları 16 ekrana ait kart oluşturulmuştur. Bu kartlar sayesinde portföylerin müşterileri daha etkin yönetmesi ve ikinci bir ekrana geçmeden tahsilat yapılabilmesi imkânı tanınmıştır.
- Katılım Mobil Cihaz Aktivasyon Yapısının Yenilenmesi Projesi ile cihazdan/operatörden telefon numarası kontrolü ya da alternatif olarak IVN/IVR arama ile eşleştirme yapılarak güvenliği teyit edilmiş cihazlar üzerinden aktivasyon yapılması sağlanmıştır.
- Merkezi Ses ve IVR Projesi ile şube telefon hatları merkezileştirilmiş, IVR sistemi kurulmuştur.
- TOGG ve E-Ticaret Finansmanı Projesi ile müşterilerin TOGG Finansman başvurularını mobil kanal üzerinden yapabilmelerine olanak tanınmıştır.
- TARSİM Sistem Entegrasyonu Projesi ile Banka müşterilerine TARSİM poliçeleri düzenlenmesine yönelik sistemsel entegrasyon tamamlanmış, poliçe üretimine başlanmıştır.
- 2023 Yılı Ziraat Katılım Bankası Olağanüstü Durum Merkezi Kullanıcı Testleri başarıyla gerçekleştirilmiştir.
- 6 Şubat 2023 depremlerinde hasar gören Ziraat Katılım şubelerinin hizmetlerinin aksamaması için altyapı kurulum çalışmaları yapılmıştır. Bu kapsamda 4,5G hatlarla çalışan konteyner ve mobil şube kurulumları tamamlanmış, deprem bölgesinde acil ihtiyaç duyulan kritik hizmetlere destek verilmiştir.
- Yazılım uygulama destek servisinde, yıl boyunca toplam 15.625 adet olay kaydı incelenmiş, kullanıcılardan gelen 5.845 yetki talebi gerçekleştirilmiştir.

HAZİNE YÖNETİMİ VE ULUSLARARASI BANKACILIK

2023 yılında Ziraat Katılım'ın aktif büyüklüğü %80 artmıştır. Sağlanan bu büyümede ağırlıklı olarak imalat ve sanayi sektörleri başta olmak üzere reel sektöre kullandırılan kredilerdeki büyüme ve deprem bölgesine verilen kredilerin etkisi olmuştur.

Kaynak aktarımında yurt içi ve dışından sağlanan fonlama etkin bir şekilde kullanılarak, Türkiye ekonomisi açısından stratejik önemde olan ve daha fazla katma değer sağlayacak sektörler öncelik verilmiştir.

Ziraat Katılım aktif-pasif yönetiminde, ana kaynak katılma fonları başta olmak üzere kaynak çeşitliliğine gitmiş; optimum maliyet ve vade gözeterek bilançonun pasifini oluşturmuştur. Banka, katılım fonlarından oluşturulan bu havuzların en verimli şekilde yönetilmesi stratejisini benimsemiştir. Bu kapsamda, 2023 yılında yurt içi ve yurt dışı bankalardan Türk lirası ve yabancı para birimi cinsinden kaynak imkânları genişletilmiştir.

Ziraat Katılım, Türkiye'de bir kamu katılım bankası tarafından gerçekleştiren ilk uluslararası Sukuk ihracına imza atmıştır.

Türkiye'de bir kamu katılım bankası tarafından gerçekleştirilen ilk uluslararası Sukuk ihracına imza atan Ziraat Katılım, Eylül 2021 tarihinden beri Hazine ve Maliye Bakanlığı ihraçları haricinde Reg S formatındaki ilk özel sektör ihracını gerçekleştirmiştir.

Ziraat Katılım için güçlü bir ilk ihraç olarak nitelendirilen ve 24 farklı ülkeden 135 yatırımcının ilgi gösterdiği işlem 5 kattan fazla talep görmüştür.

500 milyon ABD dolarlık Ziraat Katılım ihracına gösterilen yoğun talep Türkiye'de Sukuk piyasasının devam eden gelişimi açısından önemli bir adım oluştururken işlem, 2023 yılında Türkiye'de gerçekleşen ihraçlara gelen en büyük talep oranını işaret etmiştir.

SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı 2022 yıl sonunda %17,9 iken 2023 yıl sonu itibarıyla %18,8 olarak gerçekleşmiştir. Banka 2024 yılında da sektördeki payını artırmayı hedeflemektedir.

Sukuk ihracı ile Ziraat Katılım fiyatlama, işlem büyüklüğü ve yatırımcı çeşitliliği açısından hedeflediği sonuçlara da ulaşmıştır.

Ziraat Katılım, 2022 yılında olduğu gibi 2023 yılı içinde de uluslararası piyasalardan İslam Kalkınma Bankası aracılığıyla KOBİ destek kredisi ve yurt içi kaynaklardan sermaye benzeri kaynak temin ederek hem kaynak çeşitliliği sağlamış hem de fonlama yapısını güçlendirmiştir.

Banka, düzenleyici otoritenin 2023 yılında uygulamaya aldığı makro ihtiyati tedbirler kapsamında belirlenen rasyoları, proaktif çözümler üreterek ve gerekli aksiyonları alarak en etkin şekilde gerçekleştirmiştir.

Banka'nın Sukuk portföyü 2023 yılında verimli şekilde yönetilerek kârlılıktaki artışa büyük katkı sağlanmıştır. Enflasyondaki artış öngörülerek alınan TÜFE endeksli kira sertifikaları, menkul kıymet kâr payı gelirleri içerisindeki kârın büyük oranını oluşturmuştur.

Müşterilerin döviz işlemlerini gerçekleştirebildikleri Anında Piyasa, kamu katılım bankaları arasında ilk ve tek döviz alım ve satım modülü olup 2023 yılı içerisinde kullanıma sunulmuştur.

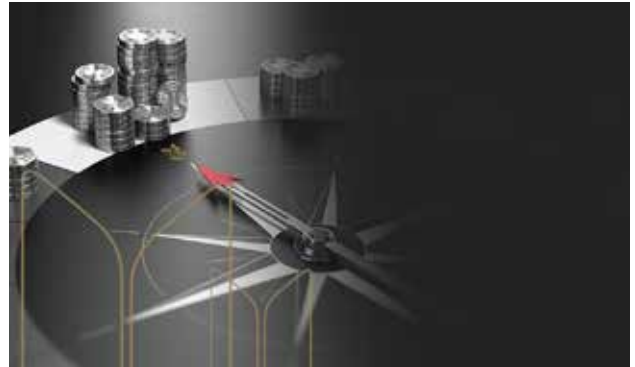
Ziraat Katılım, zorunlu karşılık yükümlülüğünün yerine getirilmesi, katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda likidite ihtiyaçlarının karşılanması ve fazlalıkların değerlendirilmesi için bankalar arası borçlanma ve finansman ürünlerini de etkin şekilde kullanmıştır.

Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı 2022 yıl sonunda %17,9 iken 2023 yıl sonu itibarıyla %18,8 olarak gerçekleşmiştir. Banka 2024 yılında da sektördeki payını artırmayı hedeflemektedir.

Ziraat Katılım'ın 2023 yılında uluslararası bankacılık alanındaki değer yaratan çözümleri

Ziraat Katılım 2023 yılı içerisinde önemli sayıda banka ile mevzuat uyum sürecini tamamlayarak SWIFT muhabirlik ilişkisi kurmuş, dış ticaret alanındaki talepleri karşılamadaki hızını ve etkinliğini artırmıştır.

2023 yılı içerisinde muhabir bankalar nezdinde 20 farklı para biriminde, 46 muhabir hesabına ulaşan Ziraat Katılım birçok banka ile de karşılıklı wakala/murabaha sözleşmesi imzalamıştır. Bu sözleşmeler çerçevesinde, bankalararası murabaha ve wakala işlemleri yapılarak, fonlama çeşitliliğine katkıda bulunan kaynak temin edilmiştir.



Ziraat Katılım, 2022 yılında olduğu gibi 2023 yılı içinde de uluslararası piyasalardan İslam Kalkınma Bankası aracılığıyla KOBİ destek kredisi ve yurt içi kaynaklardan sermaye benzeri kaynak temin ederek hem kaynak çeşitliliği sağlamış hem de fonlama yapısını güçlendirmiştir.



SUNUŞ

2023 YILININ DEĞERLENDİRMESİ: STRATEJİLER, GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

İNSAN KAYNAKLARI

2023 Faaliyetleri

Ziraat Katılım, sürdürülebilir gelişme ve büyüme hedefleri doğrultusunda 2023 yıl sonu itibarıyla 2.430 çalışanı, 189 yurt içi ve 2 yurt dışı şubesi ile müşterilerine yurt içinde 61 farklı ilde etkin hizmet vermeye devam etmiştir.

Banka, 2023 yılı içerisinde 674 kişinin işe alımını gerçekleştirerek istihdama katkıda bulunmuştur.

2023 yılında işe alım sınavı açılmış, yazılı sınav ve mülakat süreci sonucunda 398 adayın istihdamı gerçekleştirilerek genç ve yeni mezun istihdamına destek olunmuştur.

Faizsiz finans sektörüne insan kaynağı yetiştirmek adına üniversitelerimizin İslam İktisadı ve Finans bölümünü derece ile tamamlayan mezunlara yönelik istihdam projesi devam ettirilmiştir.

Ziraat Katılım, şubeleşme çalışmaları ile faizsiz finans sistemini ülkemiz sınırları içerisinde yayma ve geliştirme faaliyetlerinin yanında ülke dışında da şube açarak ülkemizi temsil etmeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda 2023 yılı içerisinde yurt içinde 34, Somali'de 1 yeni şube faaliyete geçmiştir.

Bünyesinde çalışan personele eşit fırsatlar sunmayı edinen Ziraat Katılım, geleceğin yöneticilerini, kadrosunda bulunan kurum içi insan kaynaklarından yetiştirmeye öncelik vermektedir. Bu kapsamda 2023 yılında da Yönetici Aday Programını başarı ile tamamlayan personel, Banka ihtiyaçları doğrultusunda yönetici görevine terfi ettirilmiştir.

Performans yönetimi sistemi etkin şekilde kullanılarak 2023 yılında da görev pozisyon terfilerinin devamı sağlanmıştır.

Ziraat Katılım, sürdürülebilir büyümenin ve etkin performansın sağlanmasında en büyük pay sahibinin insan kaynağı olduğu bilinciyle çalışanlarının kariyer yolunda adil bir şekilde ilerlemesi amacıyla her yıl unvanda yükselme sınavını gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda 2023 yılında da Sabahattin Zaim Üniversitesi iş birliği devam ettirilerek unvanda yükselme sınavı yapılmış ve başarılı olan personel bir üst unvana yükseltmiştir.

İş sağlığı ve güvenliği kapsamındaki faaliyetlerini 2023 yılında da sürdüren Ziraat Katılım, çalışanlarının mesleki gelişimlerini planlı bir şekilde takip etmekte ve yönetmektedir. Bu kapsamda Banka, sınıf içi, online ve videolu eğitimler dizayn ederek 2023 yılında kişi başı ortalama 37,2 adam/saatlik eğitim verilmesini sağlamıştır.



Ziraat Katılım'ın işe alım sınavı sonucu istihdam ettiği personele, İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen Katılım Bankacılığı Okulu'nda yüz yüze işe hazırlık eğitimleri verilmiştir. Kurum Kültürü Geliştirme Projesi hayata geçirilerek yönetici gruplarına eğitimler verilmiştir.

Uluslararası iletişimin kaçınılmaz olduğu ve önemini her geçen gün artırdığı günümüz şartları göz önünde bulundurularak insan kaynağının yabancı dil bilgisinin daha nitelikli hale gelmesi amacıyla çalışanlara İngilizce ve Arapça dil eğitim desteği sağlanmıştır.

"Ziraat Katılım Kitap Okuyor Projesi" ile toplamda 1.010 üyeye 3.435 kitap gönderimi yapılmıştır.

Ziraat Katılım, doğru ve adil ücretlendirme politikası ile çalışanlarının motivasyonunu ve kurumsal bağlılıklarını sağlayarak kurum stratejileri ile uyumlu sürdürülebilir başarıyı da özendirmektedir. Sektördeki ücret düzeylerine ilişkin veriler toplanarak ve Banka iç dengeleri gözetilerek rekabetçi konumu sürdürmek adına ücret araştırmaları yapılmaktadır.

Ücret yapısı; görev pozisyonu gruplarına ve unvanda bekleme sürelerine uygun olarak maaş ile personelin görev yaptığı bölgeye göre görev yeri ücreti ve ulaşım yardımı; değişken ücret olarak performans primi ile sigorta primi ve diğer yan ödemeleri içermektedir. Ayrıca çalışanlara kurum katkılı bireysel emeklilik sistemi, hayat sigortası, yabancı dil tazminatı, kreş ücreti, doğum yardımı ödemesi, aile destek ödemeleri (aile başarı, özel eğitim desteği) gibi yan haklar da sunulmaktadır.

Ziraat Katılım, sürdürülebilir gelişme ve büyüme hedefleri doğrultusunda 2023 yıl sonu itibarıyla 2.430 çalışanı, 189 yurt içi ve 2 yurt dışı şubesi ile müşterilerine yurt içinde 61 farklı ilde etkin hizmet vermeye devam etmiştir.



2.430 Çalışan
189 Yurt İçi Şube
2 Yurt Dışı Şube



SUNUŞ

İŞTİRAKLER

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulu'ndan alınan izinle 22 Ocak 2016 tarihinde kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, SPK'nın 07 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde, münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

Şirket'in merkez adresi İstanbul, Fatih'tedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in personeli bulunmamaktadır.

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları

İhraç tarihi	ISIN kodu	İhraç Tutarı	Yıllık Basit Getiri Oranı	Vade	İtfa tarihi
25.05.2023	TRDZKVK52417	500.000.000,00	27,00	364	23.05.2024
13.10.2023	TRDZKVK12411	500.000.000,00	33,00	96	17.01.2024
31.10.2023	TRDZKVK22410	900.000.000,00	33,50	99	07.02.2024
10.11.2023	TRDZKVK22428	1.000.000.000,00	38,50	97	15.02.2024
28.11.2023	TRDZKVK32419	600.000.000,00	40,00	99	06.03.2024
08.12.2023	TRDZKVK32427	600.000.000,00	42,50	98	15.03.2024
27.12.2023	TRDZKVK32435	700.000.000,00	42,00	91	27.03.2024

İtfa Tamamlanan Kira Sertifikaları

Fon Kullanıcısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı (TL)	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade (gün)
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42319	100.000.000,00	08.04.2022	05.04.2023	362
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72316	500.000.000,00	07.07.2022	05.07.2023	363
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK12312	500.000.000,00	05.10.2022	06.01.2023	93
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK12320	600.000.000,00	13.10.2022	17.01.2023	96
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK12338	500.000.000,00	26.10.2022	27.01.2023	93
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK22311	700.000.000,00	11.11.2022	15.02.2023	96
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK32310	800.000.000,00	29.11.2022	07.03.2023	98
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK32328	800.000.000,00	09.12.2022	15.03.2023	96
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK32336	700.000.000,00	28.12.2022	30.03.2023	92
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42327	500.000.000,00	06.01.2023	13.04.2023	97
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK42335	600.000.000,00	17.01.2023	26.04.2023	99
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52318	500.000.000,00	27.01.2023	05.05.2023	98
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK52326	700.000.000,00	15.02.2023	18.05.2023	92
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62317	800.000.000,00	07.03.2023	09.06.2023	94
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK62325	1.000.000.000,00	15.03.2023	20.06.2023	97
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72324	800.000.000,00	30.03.2023	07.07.2023	99
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK72332	800.000.000,00	13.04.2023	25.07.2023	103

Fon Kullanıcısı	ISIN Kodu	İhraç Tutarı (TL)	İhraç Tarihi	İtfa tarihi	Vade (gün)
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82315	600.000.000,00	26.04.2023	04.08.2023	100
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK82323	400.000.000,00	05.05.2023	16.08.2023	103
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92314	500.000.000,00	09.06.2023	07.09.2023	90
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVK92322	600.000.000,00	20.06.2023	27.09.2023	99
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKE2310	600.000.000,00	7.07.2023	13.10.2023	98
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKE2328	900.000.000,00	25.07.2023	31.10.2023	98
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKK2312	1.000.000.000,00	04.08.2023	10.11.2023	98
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKK2320	400.000.000,00	16.08.2023	28.11.2023	104
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKKA2314	500.000.000,00	07.09.2023	08.12.2023	92
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	TRDZKVKKA2322	500.000.000,00	27.09.2023	27.12.2023	91

ZKB Varlık Kiralama A.Ş.

Ziraat Katılım'ın bağlı ortaklık statüsündeki ikinci ortaklığı ZKB Varlık Kiralama A.Ş., 8 Eylül 2017 tarihinde 50.000 TL sermaye ile kurulmuştur.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulu'ndan alınan izinle 8 Eylül 2017 tarihinde, SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde, münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkez adresi İstanbul, Fatih'tedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in personeli bulunmamaktadır.

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları

İhraç tarihi	ISIN kodu	İhraç Tutarı (TL)	Yıllık Basit Getiri Oranı	Vade (gün)	İtfa Tarihi
03.10.2023	TRDZKBV12410	50.000.000,00	40,00	108	19.01.2024
17.10.2023	TRDZKBV22419	45.000.000,00	40,00	122	16.02.2024
13.12.2023	TRDZKBV32426	40.000.000,00	45,00	106	28.03.2024
27.10.2023	TRDZKBV22427	105.000.000,00	44,00	97	01.02.2024
07.12.2023	TRDZKBV32418	150.000.000,00	49,00	98	14.03.2024

İtfası Tamamlanan Kira Sertifikaları

İhraç tarihi	ISIN kodu	İhraç Tutarı (TL)	Yıllık Basit Getiri Oranı	Vade (gün)	İtfa Tarihi
27.07.2023	TRDZKBVK2313	65.000.000,00	33,00	97	01.11.2023
15.08.2023	TRDZKBVA2315	50.000.000,00	31,00	120	13.12.2023
20.09.2023	TRDZKBVA2323	75.000.000,00	44,00	86	15.12.2023

SUNUŞ

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1. SINIRLI OLUMLU GÖRÜŞ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. SINIRLI OLUMLU GÖRÜŞÜN DAYANAĞI

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkındaki 15 Şubat 2024 tarihli denetçi raporlarımızda da belirttiğimiz üzere,

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan,

600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. TAM SET KONSOLİDE OLMAYAN VE KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DENETÇİ GÖRÜŞÜMÜZ

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 15 Şubat 2024 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUĞU

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- * Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- * Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- * Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. BAĞIMSIZ DENETÇİNİN YILLIK FAALİYET RAPORUNUN BAĞIMSIZ DENETİMİNE İLİŞKİN SORUMLULUĞU

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Mart 2024



Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1996 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayıp, Müfettişlik ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunan Çakar, 2005 yılında Bölge Baş Müdürlüğü görevine atandı. Ağustos 2007 yılında Daire Başkanı olan Çakar, sırasıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı, Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcılığı, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürüttü. Ocak 2016-Temmuz 2017 tarihleri arasında Dağıtım Kanalları Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı, Temmuz 2017-Haziran 2018 tarihleri arasında Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı ve Haziran 2018-Mart 2021 tarihleri arasında Perakende Bankacılık-2 Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Ayrıca 2003-2019 yılları arasında sırasıyla, Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları Ödeme Sistemi A.Ş., Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., Ziraat Sigorta A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Ziraat Bank (Moscow) JSC, Türkmen Türk Ticaret Bankası, Ziraat Teknoloji A.Ş., Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu/Denetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. 16.07.2019 tarihinden itibaren Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Başkanı, Mart 2021 tarihi itibarıyla de Ziraat Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. 22.04.2021 tarihinden bu yana Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığını yürütmektedir. 01.02.2022 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.



Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1979 yılında Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Kütahya Yönetim Bilimleri Fakültesi İşletme Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 1980-1984 yılları arasında çeşitli kurumlarda görev yaptıktan sonra 1984 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de göreve başladı. 1984-2014 yılları arasında Bankada çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra Ziraat Hayat Emeklilik A.Ş. ve Ziraat Sigorta A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlüğü görevlerini yürüten Aksu, Ekim 2018-Aralık 2019 tarihleri arasında İnsan Kaynakları Grup Başkanı olarak görev yaptı. Aralık 2019-Ağustos 2020 tarihleri arasında İç Operasyonlar Grup Başkanı olarak görev yaptı. 19.06.2020 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği ve 03.11.2021 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Yedek Üyeliği görevini yürütmektedir.



Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür- Üye

1990 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Metin Özdemir meslek hayatına 1992 yılında Kuveyt-Türk Finans Kurumu A.Ş.'de başlamış, 1996 yılından itibaren iş hayatına perakende sektöründe yönetici olarak devam etmiştir. Özdemir, 2004-2014 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi Meclis Üyeliği yapmıştır. Nisan 2012 tarihinden, 27 Mayıs 2019 tarihine kadar Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği, Ücretlendirme Komitesi üyeliği ve Kredi Komitesi yedek üyeliklerini yürütmüştür. Mayıs 2018 tarihinden, Mayıs 2021 tarihine kadar Türkiye Katılım Bankaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmüştür. 18 Şubat 2015 tarihinden itibaren, Ziraat Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğini yürütmekte olan Özdemir, 12 Haziran 2017 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş Genel Müdürü olarak atanmıştır.



Ahmet BUÇUKOĞLU
Üye

1955 yılında Kayseri'de doğdu. 1980 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat ve Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 1982 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de göreve başladı. 1982-2014 yılları arasında Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Zirai Krediler Müdür Yardımcısı, İstihbarat Daire Başkanı, Şube Müdürü ve Bölge Müdürü görevlerinde bulundu. 2014-2018 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası'nda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüttü. 19.06.2020 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Buçukoğlu, ayrıca Bankamız Kredi Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesidir.

Mehmet BAŞIBÜYÜK
Üye

1966 yılında Artvin'de doğdu. İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1988 yılında mezun oldu. 1988-1991 yılları arasında çeşitli kurumlarda görevler yaptıktan sonra 1991 yılında Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'de Fon Kullanırma Müdürlüğü'nde göreve başladı. 1995-2004 yılları arasında Albaraka Türk Katılım Bankası genel müdürlük birimlerinde çeşitli görevler aldıktan sonra 2008-2019 yılları arasında Şube Müdürü olarak görev yaptı. 25.03.2022 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Başibüyük, Bankamız Kredi Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği görevlerini de yürütmektedir. Ayrıca İstanbul Ticaret Odası Meclis Üyesi, Finans Sektörü Komite Temsilcisidir.

Mahmut Esfa EMEK
Üye

1965 yılında Erzurum'da doğdu. 1985 yılında Atatürk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1988 yılında İmar Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Albaraka Türk Katılım Bankası'nda 1990-2017 yılları arasında Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanı, Birim Müdürü, Kıdemli Birim Müdürü, Operasyonlardan ve Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Özel bir şirkette Yönetim Kurulu Üyesi İcra Kurulu Başkanı (CEO) olarak çalıştı. 2017-2019 yılları arasında Birleşik Fon Bankası Genel Müdürü olarak görev yaptı. 31.03.2021'den itibaren Ziraat Katılım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmakta olan Emek ayrıca Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

Dr. Murat CANGÜL
Üye

1974 yılında Balıkesir'de doğdu. 1996 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Yüksek lisansını Gazi Üniversitesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümünde, doktorasını ise Selçuk Üniversitesi Özel Hukuk Bölümü-Ticaret Hukuku alanında tamamladı.

Çalışma hayatına 1997 yılında Türk-İş Konfederasyonuna bağlı Belediye İş Sendikasında araştırma ve toplu iş sözleşmesi uzmanı olarak başladı. Uzun yıllar serbest avukatlık ve Ticaret Mahkemeleri ile Fikri ve Sınai Haklar Hukuk Mahkemelerinde bilirkişilik ve çeşitli sivil toplum derneklerinde yöneticilik görevlerinde bulundu, Türk Patent ve Marka kurumu nezdinde marka vekilidir. 2016-2019 yılları arasında Türkiye Halk Bankası, Halk Portföy Yönetimi Yönetim Kurulu Üyeliği, 2018-2020 yılları arasında Sosyal Güvenlik Kurumu Yönetim Kurulu üyeliği, 2019-2020 yılları arasında Türkiye Halk Bankası-Halk Hayat ve Emeklilik'te danışman olarak görev aldı. 2022-2023 Ağustos ayına kadar TESK Genel Sekreterliği ve Ticaret Bakanlığı-Türkiye Esnaf ve Sanatçılar Sicil Gazetesi Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulundu. 2022 Eylül ayından itibaren Ankara Medipol Üniversitesi Hukuk Fakültesinde öğretim görevlisi olarak ders vermeye devam etmektedir. 03.08.2023 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Cangül ayrıca Bankamız Ücretlendirme Komitesi Üyesidir.



Ertuğrul İSPAHA
Kurumsal Bankacılık Genel
Müdür Yardımcısı

1968 yılında Adana'da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümünden 1991 yılında mezun oldu. 1995 yılında Egebank A.Ş.'de Müfettiş olarak başladı. 2001-2006 yılları arasında Family Finans Kurumu A.Ş.'de Adana ve Bursa Şube Müdürlüğü görevlerinde bulundu. 2006 yılında İzmir Kurumsal Şube Müdürü olarak Ziraat Ailesine başlayan İspaha, sırasıyla İzmir 1. Bölge Başkanı, Mali Tahlil-İstihbarat, Kredi İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı, Gaziantep, Adana 2, Adana 1, Adana Bölge Yöneticisi olarak görev yaptı. 01.04.2022 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Mehmet Said GÜL
Bilgi Sistemleri ve Operasyonel
İşlemler Genel Müdür Yardımcısı

1973 yılında Kahramanmaraş'ta doğdu. 1995 yılında Hacettepe Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. 1997 yılında Anadolu Finans Kurumu'nda yazılımcı olarak bankacılık kariyerine başladı. Sistem analisti ve yazılım geliştirme servis yöneticiliği görevlerinde bulunduktan sonra 2006 yılında Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Yazılım Geliştirme Yöneticisi olarak görevine devam etti. 2009 yılından itibaren Bilgi Sistemleri Koordinasyon Müdürü olarak çalıştı. 2014 yılında Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş aşamasında görev olarak sırasıyla Ziraat Bankası'nda Danışman ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Bilgi Teknolojileri Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 2015 yılında Bilgi Teknolojileri ve Operasyonel İşlemler Grup Başkanlığı görevine atandı. 23.08.2017 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Mustafa Kürşad ÇETİN
Perakende Bankacılık Genel
Müdür Yardımcısı

1979 yılında Yozgat'ta doğdu. Selçuk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Fakültesi Bankacılık alanında yüksek lisans eğitimini tamamladı. 2003 yılında Türkiye Finans Katılım Bankası Genel Müdürlük Leasing Servisi'nde kariyerine başladı. 2005 yılından itibaren aynı bankanın İstanbul ili Osmanbey, Beylikdüzü ve İkitelli Şubelerinde Kurumsal Pazarlama'da farklı unvanlarda görev aldı. 2012-2015 yılları arasında Türkiye Finans Nişantaşı Şube Müdürlüğü görevinde bulundu. 2015 yılında Ziraat Katılım'ın kuruluşu ile İkitelli Şube Yöneticisi olarak kariyerine devam etti. 2016 -2019 yılları arasında sırasıyla Girişimci Pazarlama Bölüm Başkanı, Kurumsal ve Girişimci Pazarlama Bölüm Başkanı ve Şube Bankacılığı ve Satış Yönetimi Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. Şubat 2021 tarihinde atanmış olduğu Pazarlama Grup Başkanlığı görevini yaparken, 13.01.2022 tarihinde Perakende Bankacılık Grup Başkanı olarak atanan Sn. Çetin 29.09.2023 tarihi itibarıyla Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık Genel
Müdür Yardımcısı

1975 yılında Ankara'da doğdu. 1998 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. Yüksek lisansını Sakarya Üniversitesi'nde tamamladı. 1998-1999 yılları arası Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Bankacılık Genel Müdürlüğü'nde Memur olarak görev yaptı. 1999 yılında Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı unvanıyla göreve başlayan Karakütük, sırasıyla Müfettiş, Başmüfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Şube Müdürü, İzmir 1. Bölge Yöneticisi, Şube Operasyonları Bölüm Başkanı, Kanal Yönetimi Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 15.08.2017 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Finansal Koordinasyon ve İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. 23.08.2017 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

**Önder KIRMAN**

Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

1972 yılında Afyonkarahisar'da doğdu. Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1999 yılında Ziraat Bankası'nda Servis Görevlisi olarak başladı. 2001-2008 yılları arasında İç Kontrolörlük görevinde bulundu. 2008-2015 yılları arasında Tarımsal, KOBİ ve Ticari Pazarlama Yönetmeni, Ticari Bankacılık Bölüm Müdürü ve Bölge Kredi Tahsis Yöneticisi olarak görev yaptı. Mayıs 2015'te Bankamıza Operasyon Merkezi Bölüm Başkanı olarak katıldı. Nisan 2016 da Kurumsal ve Girişimci Krediler Tahsis ve Yönetimi 1 Bölüm Başkanı olarak atandı. 30.06.2021 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Seher Elif EKİCİ

Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı

1981 yılında İstanbul'da doğdu. Marmara Üniversitesi İşletme Fakültesi, İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun oldu. Anadolu Üniversitesi İlahiyat Fakültesi ön lisans mezuniyetini tamamlamış olup Marmara Üniversitesi'nde İslam Ekonomisi ve Finansı üzerine yüksek lisans yapmaktadır. 2009 yılında SMMM belgesini aldı. Profesyonel iş hayatına 2003 yılında KPMG Bağımsız Denetim firmasında başladı. 2003-2004 yılları arasında denetçi olarak görev yaptı. Bankacılık kariyerine 2005 yılında Anadolu Finans Kurumu'nun Mali İşler Müdürlüğüne bağlı Mali Kontrol servisinde başladı. Anadolu Finans Kurumu ile Family Finans Kurumu'nun birleşme çalışmalarında yer aldı. 2007 yılından itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığında sırasıyla Uzman, Yönetmen, Yönetici unvanları ile 2015 yılına kadar görev aldı. 03.02.2015 tarihinde Ziraat Bankası'nda Yönetici olarak göreve başladı ve Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş aşamasında görev aldı. 23.06.2015 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Bölüm Başkanı olarak atandı. 02.07.2021 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye Grup Başkanı olarak atanmıştır. 01.04.2022 tarihinden itibaren Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Arif BAŞTUĞ

Strateji Planlama ve İnsan Kaynakları Grup Başkanı

1979 yılında Aksaray'da doğdu. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun oldu. Ziraat Bankası A.Ş.'de Servis Görevlisi olarak bankacılık kariyerine başladı. Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Kıdemli Müfettiş olarak görev yaptı. 2011 yılında Ziraat Bankası İnsan Kaynakları Bölüm Başkanlığında Bölüm Müdürlüğü ve sonrasında Eğitim Bölüm Başkanlığında Bölüm Başkanlığı görevlerinde bulundu. 2015 yılında Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş çalışmalarında İnsan Kaynakları ve Organizasyon Bölüm Başkanlığı görevini icra etti. 2016-2022 tarihleri arasında Operasyon Merkezi Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 09.05.2022 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Strateji Planlama ve İnsan Kaynakları Grup Başkanı olarak atanmış olup halen görevine devam etmektedir.

Osman ÇETİNER

İç Sistemler Grup Başkanı

1973 yılında Antalya'da doğdu. Uludağ Üniversitesi İktisat Fakültesi, Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 2005 yılında SMMM belgesini aldı. 2014 yılında Kamu Gözetim Kurumu tarafından verilmiş Bağımsız Denetçi yetkisine sahip oldu. Bankacılık kariyerine 1999 yılında Kuveyt Türk A.Ş.'de Mali İşler Servisinde Muhasebe Uzman Yardımcısı olarak başladı. Kuveyt Türk Bankası'nda 7 yılı Yöneticilik olmak üzere 16 yıl çeşitli görevlerde bulundu. 2010 yılında Kuveyt Türk Bankası tarafından çıkarılan Türkiye'nin ilk kira sertifikası ihracında rol aldı. Ziraat Katılım Bankası'nın kuruluş aşamasında görev aldı. 08.04.2015 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Finansal Koordinasyon Bölüm Başkanı olarak göreve başladı. 2017-2022 yılları arasında İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanı olarak görev yaptı. 09.05.2022 tarihi itibarıyla Ziraat Katılım Bankası A.Ş. İç Sistemler Grup Başkanı olarak atanmış olup halen görevine devam etmektedir.

Suat TÜCCAR

Ürün Yönetimi ve Dijital Bankacılık Grup Başkanı

1974 yılında İstanbul'da doğdu. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun oldu. 2000 yılında Dışbank Ticari Pazarlama MT programını tamamlayarak göreve başladı. Aynı bankada sırasıyla Mercan, Bayrampaşa ve Avrupa Kurumsal Şubelerinde portföy yöneticiliği görevinde bulundu. Fortis ve Türkiye Ekonomi Bankası birleşmeleri ile Bayrampaşa Mega Center ve Güneşli Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunarak 02.05.2016 tarihinde Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Kurumsal ve Girişimci Pazarlama Bölüm Başkanlığı'nda Servis Yöneticisi olarak göreve başladı. 23.03.2017 de İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı olarak atandı. 10.02.2021 tarihinde Strateji Planlama ve İnsan Kaynakları Grup Başkanı olarak atanmış Sn. Tüccar 2022 Mayıs ayı itibarıyla Ürün Yönetimi ve Dijital Bankacılık Grup Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

Adı Soyadı	Görevi	Eğitim Durumu
Osman Çetiner	İç Sistemler Grup Başkanı	Lisans
Emin Hocaoğlu	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Semih Turhan	İç Kontrol Bölüm Başkanı	Lisans
Yasin Kuloğlu	Uyum Bölüm Başkanı	Lisans
Yasin Özbey	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	Yüksek Lisans

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER ÖZGEÇMİŞLERİ

Emin HOC AOĞLU

Teftiş Kurulu Başkanı

1986 yılında İstanbul'da doğdu. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat bölümünden 2008 yılında mezun oldu. 2010 yılında Anadolu Üniversitesi Dış Ticaret bölümünü tamamladı. Marmara Üniversitesi'nde Finansal Piyasalar ve Yatırım Yönetimi yüksek lisans programını 2022 yılında tamamladı. Profesyonel hayatına Eczacıbaşı topluluğunun sağlık grubundaki şirketlerinden Eczacıbaşı-Monrol Nükleer Ürünler şirketinin satın alma departmanında başladı. Kariyer planlanmasında değişikliğe giderek bankacılık sektörüne geçiş yaptı ve Şekerbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak 6 aylık çalışma süresinin ardından T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. Ziraat Bankası Teftiş Kurulu'ndaki 8 yılı aşan Müfettişlik görevinin akabinde 04.03.2019 tarihinde Ziraat Katılım'da Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı pozisyonunda göreve başladı. 28 Temmuz 2021 tarihinden itibaren Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Semih TURHAN

İç Kontrol Bölüm Başkanı

1980 yılında Erzurum'da doğdu. Lisans eğitimini Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümünde, yüksek lisans eğitimini Atatürk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Bölümünde tamamladı. Aynı zamanda Anadolu Üniversitesi Adalet Bölümü mezunu olan Turhan, iş hayatına ISO 9001 Sertifikasyon ve Toplam Kalite Yönetimi üzerine danışmanlık veren özel bir şirkette başladı. 2007 yılında Ziraat Bankasında İç Kontrolör Yardımcısı olarak başladığı Bankacılık kariyerine 2015 yılı itibari ile kuruluş çalışmalarında yer aldığı Ziraat Katılım'da devam etti. Erzurum ve Çayıröva Şube Yöneticilik görevleri sonrası Eylül 2023 tarihi itibari ile atandığı İç Kontrol Bölüm Başkanlığı görevini devam ettirmektedir.

Yasin KULOĞLU

Uyum Bölüm Başkanı

1972 yılında Bartın'da doğdu. 1996 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun oldu. Bankacılık kariyerine 1996 yılında İhlas Finans Kurumu'nda uzman yardımcısı olarak başlamıştır. Araştırma Geliştirme/Ürün Geliştirme, Bireysel Bankacılık ve Krediler Müdürlüklerinde çalışmıştır. 2001 yılında Kuveyt Türk Katılım Bankası'nda çalışmaya başladı ve sırasıyla kredi tahsis ve mali tahlil bölümlerinde uzman, yönetmen ve yöneticilik görevlerini yaptı. Kasım 2014 döneminde Ziraat Finans Grubuna katılarak Bankamızda Bireysel Krediler Bölüm Başkanlığı'nda Yöneticilik ve Bölüm Başkanlığı yapmıştır. Bankamız organizasyonunda Mayıs 2019 döneminde Kredi Süreçleri Bölüm Başkanlığı'nın kurulması ile bu bölümde Bölüm Başkanlığı yapmıştır. 2021-2023 yılları arasında Perakende Krediler Tahsis ve Yönetimi Bölüm Başkanlığı yapan Sn. Kuloğlu 2023 Ekim Ayı itibarıyla Uyum Bölüm Başkanı olarak atanmış olup halen görevine devam etmektedir.

Yasin ÖZBEY

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

1981 yılında İstanbul'da doğdu. Erciyes Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümünden 2003 yılında mezun oldu. 2011 yılında işletme alanında yüksek lisansını tamamladı. 2012 yılında SMMM belgesini aldı. Profesyonel iş hayatına Anadolu Finans Kurumu A.Ş. Mali İşler Grup Müdürlüğü Mali Kontrol Servisinde başladı.2004-2008 yılları arasında Mali Kontrol Yetkilisi olarak görev yaptı. Anadolu Finans Kurumu ile Family Finans Kurumu'nun birleşme çalışmalarında yer aldı. 2008 yılından itibaren Türkiye Finans Katılım Bankası'nın Finansal Kontrol ve Raporlama Müdürlüğü Denetim ve Resmi Raporlama Servisinde 2013 yılına kadar görev aldı. Aktifbank ve Albaraka Türk'te resmi raporlama servislerinde görev aldıktan sonra 01.12.2014 tarihinde Ziraat Bankası'nda Ziraat Katılım'ın kuruluşu amacıyla görev aldı. Bankamızın Finansal Koordinasyon Bölüm Başkanlığında Mali Kontrol Yetkilisi ve Kütahya Şube Perakende Yetkilisi olarak görev aldıktan sonra Nisan 2018 itibarıyla Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı Bilanço ve Operasyonel Risk Yöneticisi olarak atandı. 9 Mayıs 2022 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası Risk Yönetimi Bölüm Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Kredi Komitesi

Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, Genel Müdür için aranan şartları (süre hariç) taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az iki üye ile Banka Genel Müdürü'nden oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdür'de aranan şartları (süre hariç) taşıyan Yönetim Kurulu üyeleri arasından iki yedek üye seçilir. Yönetim Kurulu, kredi açılmasına ilişkin yetkilerini, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlüğe de devredebilir.

Başkan

Metin Özdemir	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
---------------	-------------------------------------

Üyeler

Ahmet Buçukoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Başbüyük	Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler

Fikrettin Aksu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mahmut Esfa Emek	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi 2023 yılında 17 toplantı yaparak, 482 karar almıştır.

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, icrai görevi bulunmayan ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen en az iki Yönetim Kurulu üyesini Denetim Komitesini oluşturmak üzere görevlendirir.

Üyeler

Fikrettin Aksu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mahmut Esfa Emek	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi 2023 yılında 11 toplantı yaparak, 44 karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek bir Yönetim Kurulu üyesinin Başkanlığı'nda oluşur. Komitenin temel görevi, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktır.

Üyeler

Fikrettin Aksu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mahmut Esfa Emek	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi 2023 yılında 1 toplantı yaparak, 3 karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek en az iki üyeden oluşur. Komite, ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ilgili yönetmelik hükümlerinde belirtilen görevleri yapar.

Üyeler

Ahmet Buçukoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Cangül	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Toplantı Sayısı

Yönetim Kurulu 2023 yılında 37 toplantı yaparak, 296 karar almıştır.

DANIŞMA KOMİTESİNİN BANKANIN 2023 YILI FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERİN FAİZSİZ BANKACILIK İLKE VE STANDARTLARINA UYUMUNA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Danışma Komitesi, 14 Eylül 2019 tarihinde yayınlanan Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ'in 4. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir. Organizasyon yapısında Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini icra eden Danışma Komitesi kararlarını alırken bağımsızlık ilkesine göre hareket etmektedir.

Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum kapsamında Ziraat Katılım Bankası organizasyon yapısı Danışma Komitesi ve Danışma Komitesi Koordinasyon Servis Yöneticiliği birimlerinden oluşmaktadır. Uyum ve Sekretarya faaliyetleri, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı'na bağlı Danışma Komitesi Koordinasyon Servis Yöneticiliği tarafından yerine getirilmektedir.

Danışma Komitesi Koordinasyon Servisi, 2023 yılı faaliyetlerini iş planı gerekleri ve faizsiz bankacılık ilke ve standartları kapsamında yerine getirmiştir. Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamında yıllık programını Danışma Komitesi ile hazırlamış olup bu kapsamda ayda asgari iki defa toplantı yapılmıştır.

2023 faaliyet döneminde 25 Danışma Komitesi toplantısı düzenlenmiş, 75 karar alınmıştır. Alınan bu kararlar Danışma Komitesi Koordinasyon Servisi tarafından Banka genelinde duyurulmuştur. Sonrasında uyumluluk kontrolleri yapılmıştır.

Danışma Komitesi, Denetim Komitesi ile tebliğde öngörüldüğü üzere iç denetim bulgularının görüşülmesi ve alınması gereken aksiyonları müzakere etmek üzere toplantı yapmıştır. Bu görüşmelerde faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerine ilişkin hazırlanan raporlar ve raporlarda yer verilen bulgulara yönelik alınan aksiyonlar müzakere edilmiştir.

Danışma Komitesi, toplantı gündemine sunulan bilgileri ve belgeleri esas alarak yetki ve görevleri kapsamında aşağıdaki konularda inceleme yapmış ve gözlemde bulunmuştur;

- Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile bunların uygulanması,
- Banka içi düzenlemelerin faizsiz finans ilke ve standartlarına uyumu,
- Banka'nın ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerini faizsiz bankacılık ilke ve standartları açısından değerlendirilmesi ve onaylanması,

Danışma Komitesi kararlarının uygulanmasına ilişkin yapılan raporlamalar, banka içi müzakereler ve diğer hususlar dikkate alındığında;

- Danışma Kurulu ve Danışma Komitesi kararlarına uyum konusunda gereken hassasiyetin gösterildiği,
- 01.01.2023-31.12.2023 tarihleri arasında incelenen Ziraat Katılım ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerinin, işlem ve ilişkilerin Danışma Kurulu ve Danışma Komitesi kararlarıyla uyumlu olduğu,
- Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına göre uygun olmayan yollarla ve/veya kaynaklardan elde edilen gelirlerin, Danışma Komitesi kararları çerçevesinde teknolojik altyapı ile hesaplandığı ve arındırılan bu gelirin yine Danışma Komitesinin verdiği uygunluklar ile harcanması yoluna gidildiği,
- Katılma hesaplarının hesap sahiplerinin menfaatleri doğrultusunda yönetilmesini sağlamak için sağlam bir gözetim ve kontrol mekanizması tesis edildiği ve konusunda uzman personeller tarafından kâr dağıtım sisteminin yönetildiği,
- Alınan kararların uygulanması noktasında uyum ve İç Denetim faaliyetlerinin de yürütüldüğü,
- Kurum bünyesinde Faizsiz Bankacılık kültürünün yerleşmesi ve gelişmesi için Kurum personeline yönelik, yetiştirici, eğitici seminerler düzenlendiği müşahede edilmiştir.

DANIŞMA KOMİTESİ ÜYELERİ ÖZGEÇMİŞLERİ

Mehmet ODABAŞI

Danışma Komitesi Başkanı

İmam Hatip Lisesi'ni (1993) Sivas'ta bitirdi. Lisede okurken özel Arapça ve İslami ilimler eğitimi aldı. 1993 yılında Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesini kazandı. 1998 yılında buradan mezun oldu. 2005 yılında Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İslam Hukuku Bölümünde yüksek lisansını tamamladı. Şu anda aynı üniversitede İslam Hukuku doktora tez döneminde.

Lisans ve lisansüstü eğitimi boyunca kıymetli hocalardan Arapça ve İslami ilimler eğitimi aldı.

İmam Serahsi'nin Mabsut adlı eseri ile İthâfu'l-kârî bihtisârî Fethi'l-bârî adlı eserin tercüme heyetinde bulundu. AAOIFI (Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions) adlı kuruluşa bağlı Fıkıh Kurulu'nun yayınladığı "el-Meâyirü's-Şer'iyye" adlı eserin "Faizsiz Finans Standartları" adıyla Türkçe'ye çevrilmesi projesinde yer aldı. Bu tercüme projesinde Destekleyen Kurum BDDK, Proje Sponsoru TKBB ve Tercüme organizatörü olarak İstanbul Zaim Üniversitesi bulunmuştur. Eserdeki standartların yarısını çevirmişti. Türkiye'nin ilk İslami Finans Danışmanlık şirketinin kuruluşunda yer aldı.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası olan Ziraat Katılım'ın kuruluş süreçlerinin katılım finans prensiplerine uygun olarak yapılandırılması çalışmalarında yer aldı ve şu ana kadar danışmanlık hizmeti sundu. Türkiye'nin ilk pencere modeli katılım sigortacılığı uygulamasının Ziraat Sigorta bünyesinde hayata geçirilmesi projesinde yer aldı. Türkiye'nin ilk tarımsal emtiaya dayalı Sukuk ihracı projesinde yer aldı. Ziraat Katılım Endeksinin oluşturulması projesinde bulundu. İSFA bünyesindeki çalışmaları kapsamında pek çok Sukuk ihracı, gayrimenkul yatırım fonları, girişim sermayesi yatırım fonları, borsa yatırım fonları ile emeklilik fonlarının kurulması ve yapılandırılması projelerinde bulundu.

Prof. Dr. Süleyman KAYA

Danışma Komitesi Başkan Vekili

Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nden 1998 yılında mezun oldu. 2000 yılında Marmara Üniversitesi İslam Hukuku Anabilim Dalında yüksek lisans, 2007 yılında doktrasını tamamladı.

2003 yılında aynı üniversitenin İktisat Tarihi Anabilim Dalında yüksek lisansını yaptı. Halen İstanbul Üniversitesi İlahiyat Fakültesi İslam Hukuku Anabilim Dalı'nda Öğretim Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Prof. Dr. Necmettin KIZILKAYA

Danışma Komitesi Üyesi

Marmara Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nden 2001 yılında mezun oldu. Daha sonra aynı üniversitede İslam Hukuku Anabilim Dalında yüksek lisansını yaptı. Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde 2011 yılında doktrasını tamamladı.

Kızılkaya'nın çalışmaları daha çok İslam Hukuku ve Ekonomisi alanlarında yoğunlaşmaktadır. Özellikle İslam Hukuk Tarihi, Modernleşme ve Fıkıh, 19. Yüzyıl İktisadi ve Hukuki Dönüşümler, İslam Hukuk Literatürü, İslam Ekonomisi ve Güncel Fıkıhî Problemler ilgilendiği konular arasındadır. İslam Hukuku alanında çeşitli dillerde yayımlanmış birçok çalışması bulunan Kızılkaya, halen İstanbul Üniversitesi İlahiyat Fakültesi'nde İslam Hukuku Anabilim Dalında Öğretim Üyesi olarak görev yapmaktadır.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2023 YILINDA YAPILAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLER

03 Ağustos 2023 tarihinde Banka'nın 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. 31 Mart 2023 tarihinde ve 6 Aralık 2023 tarihinde Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantıları yapılmıştır. 2022 Yılı Olağan Genel Kurul mevzuat gereği rutin konuları görüşmek üzere toplanmış olup, alınan Olağan Genel Kurul Kararları 2023 yılı içinde yerine getirilmiştir.

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 03 Ağustos 2023 tarihinde saat 14.00'te, Hobyar Mah. Hayri Efendi Cad. No: 12/A Fatih/İSTANBUL adresinde aşağıda belirtilen gündemindeki konuları görüşmek üzere yapılmasına karar verilmiştir.

- 1- Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığının oluşturulması,
- 2- Genel Kurul toplantı tutanağının hazırlanması ve imzalanması için Toplantı Başkanlığına yetki verilmesi,
- 3- 2022 Yılı faaliyet ve hesap dönemine ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunup görüşülmesi ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporu'nun Genel Kurul bilgisine sunulması,
- 4- 2022 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait yıl sonu finansal tabloların görüşülmesi ve onaylanması,
- 5- Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtımına ilişkin teklif ettiği Kâr Dağıtım Tablosu'nun görüşülmesi ve onaylanması
- 6- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ayrı ayrı ibra edilmesi,
- 7- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçilmesi,
- 8- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücretleri ile sair haklarının belirlenmesi ve onaylanması,
- 9- TTK'nın 399. maddesi uyarınca, 2023 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan denetim firmasının onaylanması,
- 10- Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamında, 28.02.2023 tarih ve 5/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile görevlendirilen Danışma Komitesi üyelerinin onaylanması,
- 11- Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19/2 maddesine istinaden "Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının gider hesaplarına yansıtılmasına" uygunluk verilmesi,
- 12- BDDK tarafından yayınlanan Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 6. maddesinin onuncu fıkrası uyarınca, katılma hesaplarında toplanan fonların işletilmesi amacıyla oluşturulan katılım fonu havuzlarında meydana gelebilecek olası zararların, gerektiğinde banka özkaynaklarından karşılanabilmesine yönelik kararları almak üzere Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınması,
- 13- 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 32. Maddesi ile Mükerrer 298. Maddesinin (Ç) bendi düzenlemeleri kapsamında, yeniden değerlendirme sonucu ortaya çıkan değer artışının Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabı'ndan özel fon hesabına transfer edilmesine ilişkin alınan Yönetim Kurulu kararının onaylanması,
- 14- Yönetim Kurulu Üyeleri'ne TTK'nın 395. ve 396. maddeleri kapsamına giren konularda yetki verilmesi,
- 15- Dilekler ve kapanış.

YÖNETİM KURULU ÖZET RAPORU

2023 yılı, küresel ekonomi için enflasyonla mücadelenin, jeopolitik risklerin ve merkez bankalarının sıkılaştırma politikalarının gündemde olduğu bir yıl olmuştur. 2024 yılında da küresel ekonomide, resesyon endişeleri ve enflasyonun gündemde kalacağı öngörülmektedir.

Türkiye’de ise 2023 yılı enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınmaya başlanıldığı bir yıl olmuştur. TCMB tarafından, aralık ayında politika faizi oranı %40’tan %42,50’ye yükseltirken, kasım ayında gelen enflasyon verilerinin TCMB enflasyon raporu ile uyumlu seyrettiği gözlemlenmiştir. Diğer taraftan Orta Vadeli Program kapsamında Türkiye ekonomisinin 2024 yılında %4, 2025 yılında ise %4,5 büyüme oranlarını yakalaması beklenmektedir.

Bankamız 2023 yılında; 2022 yıl sonuna göre %80 artışla 384,3 milyar TL büyüklüğe ulaşan toplam aktifleri ve 4 milyar TL dönem net kârı ile müşterilerine ve ülkemiz ekonomisine uzun soluklu katkı sağlamayı sürdürmektedir.

Bankamız, Bilançosunu etkin kaynak temini ve farklılaşan finansman taleplerine uygun çözümler sunan katılım bankacılığı anlayışıyla ile büyütürken, Kullandırılan Fonlardaki finansman kalitesini korumaya devam etmiştir. Kullandırılan Fonlar bakiyesi %79 artarak 259,8 milyar TL seviyesine yükselmiş, Toplanan Fonlar bakiyesi de %76’lık yükselişle 304,4 milyar TL’ye ulaşmış bulunmaktadır.

Bankamız, önceki yıllarda olduğu gibi 2023 yılı faaliyet döneminde de kaynaklarını ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlamak üzere başta reel sektör olmak üzere katılım bankacılığına uygun tüm sektörlerin kullanımına sunmuştur. Bu kapsamda müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmet gamında, Şube ve Şube dışı kanallarımızı güçlendirecek aksiyonlar alınmıştır.

Ziraat Katılım kamu katılım bankası kimliği ile tarım sektörüne adım atan ilk katılım bankası olmanın haklı gururunu yaşamaktadır.

Sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik içerisinde büyüyen, müşteri odaklı yapılanma hedefi ile Ziraat Katılım, müşterilerine ve ülkemize en iyi hizmeti sunmak için çalışmalarına devam etmektedir.

“Paylaştıkça Daha Fazlası” ilkesi doğrultusunda faaliyetine başlayan ilk kamu sermayeli katılım bankası olarak, katılım bankacılığını yaygınlaştırma misyonumuza sıkı sıkıya bağlı kalarak projelerimize kararlılıkla devam ediyoruz.

Saygılarımızla,

Ziraat Katılım Yönetim Kurulu

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI VE POLİTİKALARI 2024 YILINA İLİŞKİN BEKLENTİLER

Ziraat Katılım, personelin sürdürülebilir verimlilik, müşteri odaklılık ve kârlılık ilkelerine bağlı olarak çalışmasını sağlayıp, gelişim ve değişimini desteklemektedir. Bu desteklemeleri yaparken değişen dünyanın sunmakta olduğu teknolojik imkânları takip ederek işe alım, kariyer ve yetenek yönetimi süreçlerinde bu teknolojiyi uçtan uca ve artan oranda uygulamaya devam edecektir.

Şubeleşme çalışmaları ile faizsiz finans sistemini ülkemiz sınırları içerisinde yayma ve geliştirme faaliyetlerinin yanında ülke dışında da şube açarak ülkemizi temsil etmeyi sürdürecektir.

Şubelerimizin etkin bir hizmet sunmasını sağlamak amacıyla; İnsan Kaynaklarının şube çalışanlarının yanında olması bilinciyle; şube çalışanlarımızın sorunlarını gidermek, önerilerini öğrenmek amacıyla şube ziyaretlerine devam edilmesi planlanmaktadır.

Yeni şube yöneticilerimize yönelik İletişim Güçlendirme Eğitimlerine başlanması planlanmaktadır.

Değerlendirme Merkezi uygulamalarının Bankamız bünyesinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

İnsan kaynağının yabancı dil bilgisinin daha nitelikli hale gelmesi amacıyla çalışanlarına yönelik yabancı dil eğitim desteği devam ettirilecektir.

Çalışanlarımız arasında takım ruhunun artırılmasını sağlamak amacıyla ofis dışı mekanlarda eğitimler gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

Çalışanların daha verimli faaliyet göstermesi ve kendini geliştirmesi adına Kurum içi performans yönetimini geçtiğimiz dönemlerde hayata geçiren Ziraat Katılım, önümüzdeki dönemde de çalışmaları ile öne çıkan çalışanlarına yönelik yeni ödüllendirme uygulamalarını hayata geçirmeyi planlanmaktadır.

Çalışanlarının beklenti ve ihtiyaçları doğrultusunda yan haklar uygulamalarının artırılması (evlenme yardımı, SPL tazminatı vb.) planlanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM'IN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Ziraat Katılım'ın dâhil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamakta olup, yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ile cari ve katılma hesapları işlemlerinden oluşmaktadır.

Ziraat Katılım'ın 2023 yılı içinde dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yıl sonu finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Destek Hizmeti Alınan Kuruluş	Alınan Hizmet
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	Bankacılık ve Çevresel Sistemler Yazılım ve Alt Yapı Hizmetleri
Ziraat Teknoloji A.Ş.	Bankacılık ve Çevresel Sistemler Yazılım ve Alt Yapı Hizmetleri
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	Bankacılık ve Çevresel Sistemler Yazılım ve Alt Yapı Hizmetleri
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Swift İşlemleri ve Kara Liste Kontrol Uygulama Hizmetleri
Active Bilgisayar Hizm. Tic. Ltd. Şti.	Menkul Kıymet Alım Satım Uygulaması Hizmetleri
Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizm. Ltd. Şti.	Güvenlik Hizmetine İlişkin Destek Hizmeti
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Çek Basım Hizmeti
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	Çağrı Yönetimi Hizmeti
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	Para Grup Hizmetleri
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.	Fraud Operasyonu Yönetimi Hizmeti
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	Kart ve Baskı Ofis Hizmetlerine İlişkin Destek Hizmeti
Kartek (Paycore) Kart ve Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.	Kartlı Ödeme Sistemlerine İlişkin Destek Hizmeti
Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Motorlu Kurye ve Dağıtım Hizmetleri
Servicium Bilgisayar Hizmetleri Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş.	FX Mobil Altyapı Hizmeti
AVI Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek Tesis ve Tescil Hizmetleri
BBS Danışmanlık Gayrimenkul ve Eğitim A.Ş.	İpotek Tesis ve Tescil Hizmetleri
FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek Tesis ve Tescil Hizmetleri
TEM Kuryecilik Tic. Ltd. Şti.	Çek Kurye ve Dağıtım Hizmetleri
Scsoft Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti.	Mesafeli Müşteri Edinimi Entegrasyon Hizmetleri
Scsoft Bilişim Teknolojileri Ltd. Şti.	Anında Finansman Platformu Geliştirme Hizmetleri
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	ATM Takas ve Hesaplaşma Sistemi
Compay Ödeme Çözümleri Ltd. Şti.	TOGG Dijital Araç Finansmanı Entegrasyonu
Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Kıymetli Mal Taşıma, Sayma ve Kasalama Hizmetleri
Austria Card Turkey Kart Operasyonları A.Ş.	Kart Basım ve Yönetimi

BAĞLI ŞİRKET RAPORU

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 2023 yılı için düzenlenen dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, Faaliyet raporu içerisinde yer alan yıl sonu konsolide raporun beşinci bölümünün VII. numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 2023 yılında, hâkim ortağı, hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları ile yapmış olduğu tüm işlemlerde işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Bankamızda iç denetim, iç kontrol, uyum ve risk yönetimi faaliyetleri; Denetim Komitesi'ne bağlı olarak İç Sistemler Grup Başkanlığı bünyesinde görevlerini ifa eden Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Tüm birim, şubeler ile denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon;

- Banka'nın faaliyetlerinin mevzuat, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda güvenli bir şekilde sürdürülmesini,
- Sürdürülebilir kârlılık hedefinin gerçekleştirilmesini,
- Mali ve idari raporlamanın zamanında, eksiksiz ve güvenilir bir şekilde yapılmasını,
- Banka'nın yasal, itibari ve finansal risklerinin tanımlanarak ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve söz konusu risklerin kontrolünün sağlanarak en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Banka'nın tüm birimleri ile yurt içi ve yurt dışı şubelerinin ve iştiraklerinin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir.

Başta Bankacılık Kanunu olmak üzere; BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği, Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkındaki Yönetmeliği, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkındaki Yönetmeliği, Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer dış mevzuat hükümleri ve de Banka içi düzenlemeler doğrultusunda; Banka'nın faaliyetleri, asli ve tali süreçleri oluşturan işlem adımları ve iş süreçleri, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından doğruluk, etkinlik ve verimlilik yönünden değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde 2023 yılında yürütülen çalışmalara aşağıda yer verilmiştir:

2023 yılı iç denetim planı oluşturulurken; BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği'nin "riske dayalı denetim" ve "iç denetim planı" ile ilgili hükümleri gözetilmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca, Banka'nın faaliyetleriyle ilgili maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak risk değerlendirmeleri yapılırken, Genel Müdürlük ilgili birimlerinden bilgiler ve veriler temin edilmiş ve yöneticilerin görüşlerine başvurulmuştur. Temin edilen veriler ve görüşler doğrultusunda risk değerlendirme raporu ve risk matrisi oluşturulmuştur. Nihayetinde, iç denetim planı kapsamına alınacak birim, şube ve iş süreçleri, bilgi sistemleri süreçleri ve diğer denetim faaliyetleri belirlenmiştir.

İç denetim planı kapsamına alınan şube, bankacılık süreçleri, bilgi sistemleri, Genel Müdürlük birimleri, dış/destek hizmet firmalarının denetimleri ve diğer denetimler tamamlanmıştır. BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği'nin "iç denetim raporları" ile ilgili hükümleri gözetilerek Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yürütülen iç denetim faaliyetleri ve sonuçlarına çeyrek dönemler bazında hazırlanan faaliyet raporları içerisinde yer verilmiştir.

Mahiyeti ve niteliği itibarıyla denetim planı içerisinde öngörülemeyen inceleme/soruşturma faaliyetleri, incelemeye/soruşturmaya konu vakaların Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca tespit edilmesi veya Teftiş Kurulu Başkanlığı'na bildirilmesi üzerine titizlikle ve ayrıntılı şekilde yürütülmüş ve sonucunda hazırlanan raporlar Genel Müdürlük birimlerine ve ilgili kurumlara gönderilmiştir.

Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğu hakkında güvence sunmak üzere düzenlenen 2023 yılına ait yönetim beyanı içerisinde; iş süreçleri denetimleri, bilgi sistemleri denetimleri ve destek/dış hizmet kapsamındaki firmaların denetimlerine ilişkin raporlar da ek yapılarak hazırlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yürütülen denetimler sırasında faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluk denetimleri de gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlerin sonuçları ve bulgulara yönelik alınan aksiyonlar Denetim Komitesi ve Danışma Komitesi'nin bir araya geldiği iki toplantıda gündeme getirilmiştir.

Merkezden denetim faaliyetleri kapsamında oluşturulan temel senaryolara takılan şüpheli işlemler incelenmektedir. Merkezden denetim faaliyetlerine senaryoların sayısı ve çeşitliliği artırılarak 2024 yılında da devam edilecektir.

Ziraat Finans Grubu bünyesindeki iştiraklerin bir kısmında kullanılmakta olan internet tabanlı denetim modülü geliştirmelere devam edilmesi suretiyle aktif şekilde denetimlerde kullanılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; yasal düzenlemeler, BDDK ve TCMB kararları ile Banka Üst Yönetim ve Genel Müdürlük birimlerinin öngördüğü değişiklikleri yakından izlemiş ve denetim noktalarını düzenli olarak güncellenmiştir.

Mevcut kadromuzun bilgi seviyesini artırmak amacıyla düzenli olarak banka içi ve banka dışı eğitimler verilmiştir. Bilgi sistemleri denetimlerini gerçekleştiren müfettişlere ağ güvenliği, Windows güvenliği ve güvenli yapılandırma eğitimleri verilmiştir. Ayrıca bilgi güvenliği alanında önemli standartlardan olan ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi'nin denetimi için eğitim alınmış ve eğitim sonunda yapılan sınavda başarı sağlayan müfettişler ISO 27001 Baş Denetçi sertifikasını almaya hak kazanmıştır. Diğer yandan veri analitiği tekniği ile yapılan denetimlerde yararlanılmak üzere müfettişlerin SQL Server Eğitimi alması sağlanmıştır. Ayrıca Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum ve Denetim sertifikasyon programına katılan müfettişlerimiz eğitim sonucundaki sınavı da başarıyla tamamlayarak sertifikalarını almaya hak kazanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; faaliyetleri, ürettiği değerleri ve önerileriyle Banka Üst Yönetiminin karar alma süreçlerine olumlu katkılar sunmayı hedeflemektedir.

İç Kontrol Sisteminin İşleyişi

İç Kontrol Bölüm Başkanlığı Faaliyetleri; Şubeler ve Merkezi Kontrol, Genel Müdürlük Kontrol, Bilgi Sistemleri İç Kontrol, Katılım Bankacılığı Kontrol ve Uyum olarak Banka'nın strateji amaç ve politikaları ile yasal mevzuata uygun olarak oluşturulmuştur. Bununla birlikte değişen strateji, risk algısı ve koşullara uyumun zaman kaybedilmeden sağlanmasını temin etmek için proaktif bir yapı benimsenmiştir.

İç Kontrol Faaliyetlerinin amacı; Banka'nın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin, verimli bir şekilde yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

İç Kontrol sistemi "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" 9. madde 3. fıkrası "İç Kontrol sistemi, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılır." gereğince genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeleri, yurt dışı şubeleri ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayacak şekilde kurgulanmıştır.

Şube kontrol faaliyetleri; yeni açılan şubelerin açılış tarihleri, mevcut şubelerin dönemsel risklilik durumları ve en son düzenlenen rapor tarihleri dikkate alınarak hazırlanan kontrol programları, yerinden, uzaktan ve merkezi kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmiştir. Şube iç kontrol faaliyetleri sürecinde risk ve kontrol bilincini artırmak ve operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların oluşmasını engellemek için şube personeli sürekli olarak bilgilendirilmiştir.

Merkezi kontrol faaliyetleri ile Banka genelinde iç kontrol kültürü ve iç kontrol sisteminin kurulmasına, geliştirilmesine ve olası risklerin erken aksiyon ile önlenmesi ve azaltılması ile sürekli izleme fonksiyonuna katkı sağlanmıştır. 2024 yılında da iç kontrol faaliyetlerinin proaktif, etkin ve daha verimli olması adına merkezi kontrol süreçlerinin geliştirilmesine devam edilecektir.

Kontrol faaliyetlerimizi daha etkin ve verimli hale getirmek adına, şubelerde web tabanlı kontrol modülü üzerinden kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Kontrol modülü sayesinde Banka faaliyetlerinin gerek iç gerekse dış mevzuat ve rekabet koşulları ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine katkı sağlanmıştır.

Genel Müdürlük birimlerinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetleri; kanun, ilgili diğer mevzuat, banka içi politika, kurallar ve bankacılık teamülleri çerçevesinde; birimlerin işlevleri, taşıdıkları riskler, banka bilançosuna etkileri, görev tanımları dikkate alınarak oluşturulmaktadır.

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Bankamız bünyesinde işlevsel görev ayrımı, sorumlulukların paylaşılması, muhasebe ve raporlama sisteminin, bilgi sisteminin ve banka içi iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde tesisi, banka iş süreçleri üzerindeki kontrollerin ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemalarının oluşturulması konularında iç kontrol faaliyetlerinde bulunulmuştur.

İç Kontrol Faaliyetlerinin teknoloji odaklı, merkezi, gerçek zamanlı gerçekleştirilebilmesi ve ilgili iş birimlerince genele yaygın eksikliklere ilişkin daha hızlı aksiyon alınabilmesi adına Ar-Ge çalışmaları yapılmaktadır.

Bankada yürütülen faaliyetlere ilişkin süreçlerin iyileştirilmesine ve bu süreçler üzerinde her seviyedeki personel tarafından uyulacak ve uygulanacak kontrol noktalarının tesis edilmesine, süreçler üzerindeki kontrollerin etkinliğinin artırılmasına, muhtemel risklerin önlenmesine, müşteri memnuniyetinin sağlanmasına ve maliyet azaltıcı tedbirlerin alınmasına yönelik olarak öneri raporu uygulaması 2023 yılında da devam etmiştir.

Bu hususlara ilave olarak Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin kanuna ve ilgili mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da güncellenen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşler ilgili iş birimleri ile paylaşılmaktadır.

İç Kontrolörlerin mesleki gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla yıl içerisinde muhtelif eğitimlere katılım sağlanmış, iç kontrol faaliyetlerine ilişkin kurum çapında farkındalığı artırmak amacıyla Banka personeline verilen eğitimlere İç Kontrolörler tarafından destek verilmiştir.

Danışma Komitesi Koordinasyon Servisi; Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamında Danışma Komitesi Sekreteryası ve Uyum faaliyetleri etkin ve verimli bir şekilde yürütülmüş olup bu kapsamda yerine getirilen faaliyetler ilgili iş birimleriyle paylaşılmıştır.

Ayrıca, tüm bu faaliyetler neticesinde ortaya çıkan bulgular Bankamız ilgili iş birimleri ve Üst Yönetim ile dönemsel olarak paylaşılmıştır.

Uyum Sisteminin İşleyişi

Bankada suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler; ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütülmektedir.

Uyum faaliyetleri; Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 18. maddesi çerçevesinde uyum kontrolleri gerçekleştirilerek bu kapsamda; kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında Bankamız personeli en kısa sürede bilgilendirilmektedir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'da meydana gelen değişiklikler doğrultusunda güncellenen Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik, Bankamız organizasyon yapısında meydana gelen değişiklikler ve Ziraat Finans Grubu Uyum Politikası çerçevesinde Bankamız uyum politikası ve prosedürleri güncellenmiş, organizasyonel yapı güçlendirilmiştir.

Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Ayrıca uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da değiştirilen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşler ilgili iş birimleri ile paylaşılmaktadır. Banka, sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin yasa dışı faaliyetlere aracı olarak kullanılmaması için önleyici kontrol mekanizmaları geliştirmekte, proaktif önlemlerle suç gelirleriyle mücadelede hızlı aksiyon almaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik uyarınca oluşturulan ve uyum programına uygun gerçekleştirilen, suç gelirlerinin, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının önlenmesine yönelik faaliyetler kapsamında; inceleme, izleme, raporlama, analiz ve kontrol fonksiyonları yerine getirilmektedir. Ayrıca personelimizin; uyum kültürümüzü benimsemesi, global standartlarda bir uyum kültürünü iş ve işlemlerinde tesis etmesi amacıyla suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında yüz yüze ve uzaktan eğitimler almaları sağlanmaktadır.

Ziraat Finans Grubunun bir parçası olarak gerek yurt içi gerekse yurt dışında faaliyet gösteren birimler, faaliyetlerini yerel ve uluslararası düzenlemeler dikkate alınarak oluşturulan politika ve prosedürler doğrultusunda; Banka'nın ürün ve hizmetlerini suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanı konularında herhangi bir operasyonel ve itibari riske maruz bırakmayacak şekilde yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütmektedir. Yurt dışı şubelerimizin uyum faaliyetlerine ilişkin yürütülen eşgüdümlü strateji çerçevesinde düzenli bilgi paylaşımı yapılmaktadır. Bu kapsamda yurt dışı şubelerimizde Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi mevzuatlarına uyum gözetilmektedir.

Banka tarafından takip edilen yaptırım programlarında yer verilen kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girilmesinin, yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunulmasının ve yaptırımları ihlâl eden herhangi bir bankacılık hizmetine aracılık edilmesinin önüne geçilmesine ilişkin yaptırım riskini önleyici nitelikte kontroller geliştirilmektedir.

Uyum Sisteminin işleyişi ile ilgili tüm bu faaliyetler neticesinde ortaya çıkan tespitler Bankamız ilgili iş birimleri ve Üst Yönetim ile dönemsel olarak paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

Ziraat Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Sisteminin temel amacı; gelecekteki nakit akımlarının içereceği risk getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik belirlenen politikalar ve limitler aracılığıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ziraat Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Faaliyetleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir. Risk Yönetimi Sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetler; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bilanço riskleri (bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, net istikrarlı fonlama oranı riski ve likidite riski) ve model-süreç validasyonu temel başlıklarını kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Faaliyetlerindeki temel yaklaşım; Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine göre Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi hem sistem hem de insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalarla gerçekleştirilmesidir.

Risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetlerin, her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesine özen gösterilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve diğer riskler temel başlıklarını kapsamakta olup, nihai hedef en iyi uygulamalara uyum sağlanmasıdır.

Kredi Riski Yönetimi Faaliyetleri çerçevesinde, Basel III ile uyumlu Standart Yaklaşım yöntemi kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yasal olarak başlamış olan kredi riskine esas tutar hesaplaması solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında ele alınan karşı taraf kredi riskinin ölçümü de Standart Yaklaşım (SA-CCR) yöntemi kullanılarak yapılmaktadır. Kredi riskine ilişkin senaryo analizleri ile stres testleri sonuçları yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Basel III düzenlemelerine ve BDDK tarafından Basel kapsamında revize edilen yönetmeliklere uyum çalışmaları yürütülmektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi Faaliyetleri; operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesidir. Söz konusu faaliyetler, Basel kurallarına uyum sağlanması amacıyla BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda hazırlanan Banka'nın "Operasyonel Risk Yönetimi Yönetmeliği" kapsamında yürütülmektedir. Operasyonel Riske Esas Tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Banka ile bütünleşik ve muhasebe sistemi ile uyumlu, Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi'nin kayıp olay türü ve faaliyet kollarını kapsayan bir sınıflandırma doğrultusunda tesis edilen, yurt dışı-yurt içi şube ve iştiraklerden elde edilen verileri kapsayan operasyonel risk kayıp veri tabanı ile Banka'nın operasyonel risk görünümü etkin yöntemlerle izlenmektedir.

Operasyonel risklerin yönetilmesi amacıyla belirlenen Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk limitlerine uyum periyodik olarak takip edilmektedir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ve alınan aksiyonlar ayrıca izlenmektedir. Destek hizmeti alınan kuruluşlar için BDDK'nın yürürlükteki düzenlemeleri çerçevesinde risklilik değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Operasyonel risk kapsamında itibar riskine ilişkin Bankamız Kurumsal İletişim Bölüm Başkanlığından alınan medya analiz raporları incelenmektedir.

Piyasa ve likidite riskleri yönetimi faaliyetleri kapsamında; Piyasa Riski, Likidite Riski ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kâr Payı Oranı Riskine ilişkin ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetleri yürütülmekte olup yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Konsolide ve konsolide olmayan Likidite Karşılama Oranı ile konsolide olmayan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kâr Payı Oranı Riski Rasyosu periyodik olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Bahse konu risklerin yönetilmesi amacıyla belirlenen Yönetim Kurulu onaylı piyasa ve likidite risk limitlerine uyum periyodik olarak takip edilmektedir. Piyasa riski kapsamında kur riskine ilişkin içsel modellerle Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve bu modeller için geriye yönelik test analizleri gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı, Bankada devam eden kredi derecelendirme modellerinin oluşturulması ve geliştirilmesi sürecinde yer alarak içsel derecelendirme sisteminin modelleme ve validasyon faaliyetleri için altyapı çalışmalarına devam etmektedir. Ayrıca Bankamızda TFRS-9 Beklenen Kredi Zararı hesaplamaları Başkanlığımız tarafından yürütülmekte olup hesaplamalarda kullanılan Temerrüt Olasılığı, Temerrüt Halinde Kayıp, Temerrüt Tutarı modellerinin geliştirilmesi, takibi ve validasyonu çalışmaları yapılmaktadır. TFRS-9 Beklenen Kredi Zararı modelinin performansının değerlendirilmesi ve gerekli durumlarda kalibrasyonların yapılabilmesi amacı ile validasyon çalışmalarını da yürütmektedir.

Banka içi periyodik raporlara konu edilen stres testi analizlerinin yanı sıra yılsonları itibarıyla BDDK'ya gönderilmek üzere Stres Testi ve İSEDES Raporları hazırlanmakta ve BDDK'nın verdiği senaryo setleri haricinde baz, olumsuz, aşırı olumsuz senaryolarda takip eden üç yıl için sermaye ve likidite yeterlilik düzeyi analiz edilmektedir.

Risk Yönetimi Faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen analizlerin sonuçları ve risk göstergeleri yıllık olarak Yönetim Kurulu'na, üç aylık periyotlarda Denetim Komitesi'ne, haftalık ve günlük periyotlarda icracı birimlere raporlanmaktadır.

İç sistemler personelinin kişisel ve mesleki gelişimlerinin artırılması amacıyla dâhili ve harici eğitim, konferans ve seminerlere katılımı sağlanarak uygulamaya yönelik bilgi seviyeleri devamlı olarak geliştirilmektedir.

ZİRAAT KATILIM'IN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

“Paylaştıkça Daha Fazlası” ilkesi ile 2015 yılında faaliyet geçen Ziraat Katılım, katılım bankacılığının sektörden aldığı payın yükseltilmesi stratejisi çerçevesinde; müşterilerini odağına alarak, müşterileri için değer yaratma, müşterilerinin verimli ve sürdürülebilir büyümesini sağlama amacıyla faaliyetlerini yürütmektedir.

2023 yılında Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri bir önceki yıl sonuna göre %80 oranında artarak 384,3 milyar TL'lik bir büyüklüğe ulaşmıştır. Toplam aktifler içerisinde krediler %68 ile en yüksek paya sahiptir. Ziraat Katılım'da nakdi krediler bir önceki yıla göre %79 oranında artış sağlayarak 259,8 milyar TL'lik bir büyüklüğe, gayrinakdi krediler ise bir önceki yıla göre %73 oranında artış sağlayarak 78,3 milyar TL'lik bir büyüklüğe ulaşmıştır. Banka'nın özkaynakları ise %74 oranında artışla 19,8 milyar TL'lik bir büyüklüğe yükselmiştir.

Milli ekonominin tasarruf dengesine katkı sağlamak amacıyla; tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefi doğrultusunda Toplanan fonlar, 2023 yıl sonunda; 2022 yıl sonuna göre %76 oranında artarak 304,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Toplanan fonların bilanço içindeki payı %79 seviyesinde olup %20'si özel cari hesap, %80'i katılma hesabından oluşmaktadır.

Ziraat Katılım; dengeli büyüme, sürdürülebilir bir finansal performans ve kârlılık ilkesi çerçevesinde 2023 yılını 4 milyar TL kâr ile tamamlamıştır. Banka'nın en önemli gelir kalemini 44 milyar TL ile kâr payı gelirleri oluşturmaktadır. Kâr payı gelirlerinin dağılımına bakıldığında, kredilerden alınan kâr payının en büyük kalem olduğu görülmektedir.

Banka, 2023 yılında güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite düzeyi ve fonlama kabiliyetini korumuştur. 2023 yılı itibarıyla sermaye yeterlilik oranı %15,10 olarak gerçekleştirilmiştir.

RASYOLAR

%	Aralık 2022	Aralık 2023
Sermaye		
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,42	15,10
Özkaynak/Toplam Aktif	5,33	5,16
Aktif Kalitesi		
Kullandırılan Fonlar*/Toplam Aktifler	68,95	66,02
Takipteki Alacaklar (Brüt)/Kullandırılan Fonlar	1,28	0,77
Kullandırılan Fonlar*/Toplanan Fonlar	83,88	83,35
Kârlılık		
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Toplam Aktifler	2,46	1,34
Net Kâr (Zarar)/Ortalama Toplam Özkaynak	48,92	25,66
Gelir-Gider Yapısı		
Kâr Payı Gelirleri/Kâr Payı Giderleri	162,00	114,08
Kâr Payı Dışı Gelir/Kâr Payı Dışı Gider	56,68	88,76
Toplam Gelirler/Toplam Giderler	133,57	109,29
Kâr Payı Gelirleri/Toplam Gelirler	88,55	84,63
Kâr Payı Dışı Gelir/Toplam Gelir	11,45	15,37
Kâr Payı Giderleri/Toplam Giderler	73,01	81,07
Kâr Payı Dışı Gider/Toplam Gider	26,99	18,93

*Mali Kesime Kullandırılan Fonlar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

Ziraat Katılım Bankası risk yönetimi faaliyetleri, risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara yaklaştırılması temel yaklaşımı altında sürdürülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bilanço riskleri ve validasyon temel başlıklarını kapsamaktadır. Söz konusu risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelikler uyarınca gerçekleştirilmekte; yürütülen faaliyetlerin, risk türlerinin ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan tüm birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesine özen gösterilmektedir.

“Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci oluşturulmuştur. Sürecin amacı, maruz kalınan/kalınabilecek riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve Sermaye gereksiniminin/düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulması ile idame ettirilmesidir. BDDK’nın uygulama esasları doğrultusunda yapılan analizler, riskler bazında stres testleri/senaryo analizleri ile de desteklenmektedir. Bu kapsamda yılsonları itibarıyla ilgili diğer Birimlerin de katkılarıyla hazırlanan stres testi ve İSEDES Raporları Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK’ya iletilmektedir.

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Basel III düzenlemelerine uyum çalışmaları yürütülmektedir. Buna ilave olarak BDDK tarafından Basel kapsamında revize edilen yönetmelik değişiklikleri ile Kurum’un internet sitesinde yayımlanan “İyi Uygulama Rehberleri” ne uyum çalışmaları devam etmektedir.

Basel III likidite uygulamaları kapsamında ise BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” kapsamında Likidite Karşılama Oranı Raporu hazırlanarak BDDK’ya iletilmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka’nın maruz kalabileceği kayıp olasılığını ifade eder.

Kredi riski yönetimi Banka’nın maruz kaldığı kredi risklerinin ortaya konması, söz konusu risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin faaliyetleri içermektedir.

“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde standart yaklaşım yöntemi kullanılarak 1. Yapısal Blok kapsamındaki yasal kredi risk ağırlıklı varlıklarını hesaplamaktadır. Bu kapsamda kredi riskine esas tutar, solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK’ya raporlanmaktadır. 2. Yapısal Blok kapsamında, Banka plan ve senaryoları doğrultusunda yıllık genel stres testini hesaplamakta ve yıllık İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporunu Banka Yönetimi ve diğer bölümler ile koordineli olarak hazırlamaktadır.

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir. Kredi riski kapsamında ele alınan karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve eklerinde yer alan hükümlerine göre Standart Yaklaşım (SA-CCR) yöntemi kullanılarak hesaplanıp aylık olarak raporlanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerlendirme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Kredi karşılıkları, TFRS 9 uyumlu olarak modellenmiş ve ilgili mevzuat esas alınarak hesaplanmaktadır.

Kaldıraç Oranı ise üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK ve TCMB’ye iletilmektedir.

Ziraat Katılım Bankası ticari portföyünde yer alan müşterilerin kredi değerliliğinin tespiti amacıyla Firma Değerlendirme Sistemi kullanılmaktadır. Yönetim Kurulu onaylı müşteri sektör ve risk grubu bazında kredi riski limit ve sinyal değerleri ile kredilerin takibe dönüşüm oranına ilişkin limit ve sinyal değerleri tespit edilmiş olup, haftalık periyotta takip edilmektedir.

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİM POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

Piyasa Riski

Piyasa riski, bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarının kâr payı oranlarının, kurların, emtiaların ve menkul kıymet fiyatlarının değişmesine bağlı olarak zarar etme ihtimali olarak tanımlanmıştır.

Karşılaşılabilecek piyasa risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve İzleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Ziraat Katılım Bankası'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır. Ziraat Katılım Bankası tarafından piyasa riskini oluşturan faktörlerin ve risklerin olası etkileri ölçülmekte ve düzenli olarak BDDK'ya raporlanmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, yasal sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmek üzere Standart Metot yöntemiyle hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Ayrıca, piyasa riski kapsamında kur riskine ilişkin "Riske Maruz Değer" hesaplamaları içsel model ile de günlük olarak yapılmaktadır. Kullanılan modelin etkinliğini ölçmek amacıyla geriye yönelik test analizi gerçekleştirilmektedir.

Ziraat Katılım Bankası günlük faaliyetlerini yürütürken, finansal gücünün piyasalardaki dalgalanma artışından önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri, limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder. Operasyonel riske esas tutar Temel Gösterge Yaklaşımı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka'nın tüm çalışanları, operasyonel risk politikası başta olmak üzere Banka'nın mevzuatında yer alan esas ve uygulamaların, operasyonel risklerin varlığına duyarlı ve bu risklere ait kontrol mekanizmalarını dikkate alarak zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesinin amaçladığını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

Operasyonel risklere ilişkin Yönetim Kurulu onaylı sinyal ve limitler içsel düzenlemeler kapsamında tesis edilmiş olup, periyodik olarak takip edilmektedir.

Gerçekleşen operasyonel risklerin, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı vasıtasıyla izlenmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Bütünleşik risk ana çatısının tesis edilmesi amacıyla, Bilgi Teknolojileri kapsamında gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar takip edilmekte olup operasyonel riske ilişkin Üst Yönetime yapılan raporlarda yer almaktadır.

Ziraat Katılım Bankası İş Sürekliliği Planı çerçevesinde, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin oluşturacağı muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" çalışmaları tamamlanmıştır.

Destek hizmeti kuruluşlarından alınan hizmetlerin sürekliliğini sağlamak için, hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmektedir.

Bilanço Riskleri

Bilanço riskleri kapsamında Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı hesaplarından kaynaklanan risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesi hedeflenmektedir.

Bilanço riskleri yönetimi kapsamında, Banka'nın karşılaşılabileceği Likidite ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kâr Payı Oranı risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve İzleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Ziraat Katılım Bankası'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Likidite Riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemez tüm nakit akışı gereksinimini veya günlük operasyonlarını finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski, piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kâr Payı oranı riski ise kâr payı oranlarında meydana gelen değişimlerin, kâr payı hassasiyeti olan varlıklarda, yükümlülüklerde ve ayrıca bilanço dışı işlemlerde ortaya çıkarılabileceği değer kayıpları olarak tanımlanmaktadır.

Alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, kâr payına duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemleri Bankacılık Hesaplarında izlenmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kâr payı oranı riski standart rasyosu, BDDK'nın "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları için hesaplanmaktadır.

Likidite ve Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kâr Payı Oranı risklerine ilişkin yasal rasyoların takibi yapılmaktadır. Likidite riski kontrolünde; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında yeniden fiyatlamaya kalan vadeleri, Banka'nın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyleri ve beklenmedik likidite ihtiyaçlarının giderilmesinde kullanılacak Merkez Bankası likidite kapasitesinin takibi yapılmaktadır. Bunlara ek olarak likidite riskine ilişkin senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları yürütülmektedir.

Günlük faaliyetler yürütülürken, Banka'nın finansal gücünün piyasalardaki dalgalanma artışından ve nakit giriş ve çıkışlarında yaşanabilecek uyumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri; likidite durumu, hedeflenen getiri düzeyi ve risk iştahı gözetilerek belirlenmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmektedir.

Modelleme ve Validasyon

Bankamızda TFRS-9 Beklenen Kredi Zararı hesaplamaları Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir. Bu hesaplamada kullanılan Temerrüt Oranı (PD), Temerrüt Halinde Kayıp (LGD) ve Temerrüt Tutarı (EAD) parametrelerinin hesaplanması için kullanılan modeller düzenli olarak gözden geçirilmektedir. 2023 yılında Temerrüt Olasılığı parametresi için validasyon çalışmaları yapılmış olup diğer parametrelerin performansı yıl boyunca izlenmiştir. Bunlara ek olarak, tahsis sürecinde kullanılan Firma Değerlendirme Sistemi ve kredi kartı limit atama sisteminde kullanılan Gelir Tahmin Modeline ilişkin validasyon çalışmaları da gerçekleştirilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

ÖZET BİLANÇO VE GELİR TABLOSU

(Bin TL)

Aktifler	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Aralık 2023
Likit Aktifler	3.810.683	10.273.948	18.639.347	38.204.442	73.659.078
Menkul Değerler	2.952.183	6.895.629	11.702.431	27.215.503	43.136.449
Kullandırılan Fonlar*	28.991.184	42.206.410	66.399.920	144.858.268	259.770.687
Diğer Aktifler	638.123	811.009	1.570.894	3.065.377	7.690.391
Toplam Aktifler	36.392.173	60.186.996	98.312.592	213.343.590	384.256.605
Pasifler	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Aralık 2023
Toplanan Fonlar	25.457.245	46.386.150	77.933.897	173.139.198	304.372.374
Fon Dışı Kaynaklar	6.010.284	8.625.463	12.605.353	21.400.178	51.646.783
Diğer Pasifler	1.757.817	1.441.110	3.451.607	7.425.769	8.405.901
Özkaynaklar	3.166.827	3.734.273	4.321.735	11.378.445	19.831.547
Toplam Pasifler	36.392.173	60.186.996	98.312.592	213.343.590	384.256.605
Seçilmiş Gelir-Giderler	Aralık 2019	Aralık 2020	Aralık 2021	Aralık 2022	Aralık 2023
Kâr Payı Gelirleri	3.594.457	4.191.345	6.259.916	20.231.260	43.986.005
Kâr Payı Giderleri	2.225.532	2.122.807	4.745.377	12.488.773	38.557.020
Net Kâr Payı Gelir/Gideri	1.368.925	2.068.538	1.514.539	7.742.487	5.428.985
Net Ücret ve Komisyon Gelir/Giderleri	94.452	92.541	147.334	245.945	2.931.888
Temettü Gelirleri	17.762	104	-	774	714
Ticari Kâr-Zarar (Net)	69.478	83.310	214.813	1.214.691	2.158.546
Diğer Faaliyet Gelirleri	159.008	268.144	551.638	876.254	2.113.854
Karşılık Giderleri	579.415	1.168.068	988.603	2.931.630	3.318.215
Personel Giderleri	183.767	235.155	317.383	798.367	2.086.880
Diğer Faaliyet Giderleri	241.143	316.932	392.167	886.388	2.811.685
Vergi Öncesi Kâr-Zarar	705.300	792.482	730.171	5.463.766	4.417.207
Vergi Karşılığı	(188.565)	(153.920)	(171.482)	(1.623.494)	(412.710)
Net Kâr-Zarar	516.735	638.562	558.689	3.840.272	4.004.497

*Finansal Kiralama, Beklenen Zarar Karşılıkları ve Donuk Alacaklar dâhil edilmiştir.

DERECELENDİRME KURULUŞU NOTU

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-	22 Eylül 2023
	Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	
	Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	
	Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	
	Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AA (tur)	
	Hissedar Destek Notu	b-	

**31 ARALIK 2023 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA
AÇIKLANACAK KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA
VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU**

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'leri") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'leri") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2024

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikretin 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 BAHADİR
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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	84
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	85
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	85
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	86
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	86
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	86
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	86

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu)	88
II.	Nazım hesaplar tablosu	90
III.	Kâr veya zarar tablosu	92
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	93
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	94
VI.	Nakit akış tablosu	96
VII.	Kâr dağıtım tablosu	97

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	98
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	99
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	99
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	99
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	99
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	100
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	100
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	102
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	105
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	105
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	105
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	106
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	107
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	107
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	108
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	109
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	111
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	114

Sayfa No

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	114
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	114
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	114
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	115
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	115
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	115

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	115
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	124
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	139
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	140
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	142
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	142
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	149
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	150
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	150
X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	167
XI. Karşı taraf kredi riski açıklamaları	167
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	177
XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	179
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	181

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	181
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	204
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	214
IV. Kâr zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	219
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	226
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	227
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	227
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	229
IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	229

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	230
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	230

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	230
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	230

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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.

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	99,99999996	2.650.000	99,99999984
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Toplam	10.350.000	100,00	2.650.000	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
Fikrettin 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, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	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

(*) 3 Ağustos 2023 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(**) 27 Eylül 2023 tarihinden itibaren Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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, kâr/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 kâr 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 kâr oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 189 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 191 şube (31 Aralık 2022: 155 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.430'dur (31 Aralık 2022: 1.904).

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.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		38.243.744	56.778.131	95.021.875	22.622.345	37.540.469	60.162.814
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		24.310.294	49.348.784	73.659.078	6.424.337	31.780.105	38.204.442
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	24.206.770	36.433.541	60.640.311	6.310.803	18.663.442	24.974.245
1.1.2 Bankalar	(2)	114.562	12.915.243	13.029.805	134.657	13.116.663	13.251.320
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.038	-	11.038	21.123	-	21.123
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	3.812.067	3.812.067	-	2.133.604	2.133.604
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	3.812.067	3.812.067	-	2.133.604	2.133.604
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)	13.930.460	3.616.542	17.547.002	16.183.679	3.626.618	19.810.297
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13.001.450	3.616.542	16.617.992	15.139.990	3.626.618	18.766.608
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.913	-	52.913	52.341	-	52.341
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		876.097	-	876.097	991.348	-	991.348
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	2.990	738	3.728	14.329	142	14.471
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı		2.990	738	3.728	14.329	142	14.471
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		178.139.272	103.461.708	281.600.980	99.369.290	50.812.921	150.182.211
2.1 Krediler	(6)	122.689.489	88.274.149	210.963.638	84.712.509	41.627.471	126.339.980
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	41.601.878	11.043.826	52.645.704	14.356.192	6.879.132	21.235.324
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	17.374.116	4.456.177	21.830.293	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.374.116	4.456.177	21.830.293	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.526.211	312.444	3.838.655	2.414.740	302.296	2.717.036
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	427.229	-	427.229	274.644	-	274.644
3.1 Satış Amaçlı		427.229	-	427.229	274.644	-	274.644
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	22.600	-	22.600	100	-	100
4.1 İştirakler (Net)		22.500	-	22.500	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		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)	2.159.859	5.840	2.165.699	594.099	843	594.942
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(11)	692.634	-	692.634	342.454	-	342.454
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		692.634	-	692.634	342.454	-	342.454
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	2.478.105	-	2.478.105	788.020	-	788.020
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	1.505.019	342.464	1.847.483	925.248	73.157	998.405
VARLIKLAR TOPLAMI		223.668.462	160.588.143	384.256.605	124.916.200	88.427.390	213.343.590

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	185.040.926	119.331.448	304.372.374	105.446.174	67.693.024	173.139.198
II. ALINAN KREDİLER	(2)	12.087.572	22.801.405	34.888.977	5.722.527	4.182.250	9.904.777
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	435.678	10.528.455	10.964.133	57.003	7.498.996	7.555.999
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	153.095	153.095	-	62.998	62.998
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı							
Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	153.095	153.095	-	62.998	62.998
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	785.859	-	785.859	335.946	-	335.946
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	1.456.125	1.476.173	2.932.298	1.624.034	541.975	2.166.009
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		247.253	-	247.253	154.439	-	154.439
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		1.208.872	1.476.173	2.685.045	1.469.595	541.975	2.011.570
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	866.770	198	866.968	1.487.212	2	1.487.214
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	1.341.987	4.451.686	5.793.673	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.1 Krediler		1.341.987	4.451.686	5.793.673	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	2.408.661	1.259.020	3.667.681	2.056.100	1.317.502	3.373.602
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	19.863.305	(31.758)	19.831.547	11.496.416	(117.971)	11.378.445
14.1 Ödenmiş Sermaye		10.350.000	-	10.350.000	2.650.000	-	2.650.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
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		(129.539)	-	(129.539)	(94.077)	-	(94.077)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş							
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(761.298)	(31.758)	(793.056)	2.540.848	(117.971)	2.422.877
14.5 Kâr Yedekleri		6.138.132	-	6.138.132	2.297.860	-	2.297.860
14.5.1 Yasal Yedekler		312.264	-	312.264	120.251	-	120.251
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		5.779.801	-	5.779.801	2.131.542	-	2.131.542
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kâr veya Zarar		4.004.497	-	4.004.497	3.840.272	-	3.840.272
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.004.497	-	4.004.497	3.840.272	-	3.840.272
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		224.286.883	159.969.722	384.256.605	129.567.160	83.776.430	213.343.590

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		44.556.727	56.166.174	100.722.901	28.889.269	34.877.714	63.766.983
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	38.343.405	39.987.128	78.330.533	21.569.718	23.621.764	45.191.482
1.1 Teminat Mektupları		38.324.265	30.767.784	69.092.049	21.211.314	16.733.373	37.944.687
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		652.636	21.831.242	22.483.878	370.605	10.953.388	11.323.993
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30.182.880	-	30.182.880	15.639.249	-	15.639.249
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7.488.749	8.936.542	16.425.291	5.201.460	5.779.985	10.981.445
1.2 Banka Kredileri		-	414.759	414.759	-	74.133	74.133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	414.759	414.759	-	74.133	74.133
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	7.928.282	7.928.282	846	5.650.093	5.650.939
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	7.928.282	7.928.282	846	5.650.093	5.650.939
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		10.586	876.303	886.889	340.558	1.164.165	1.504.723
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		8.554	-	8.554	17.000	-	17.000
II. TAHHÜTLER	(1)	6.163.310	1.289.972	7.453.282	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1 Cayılamaz Taahhütler		6.163.310	1.289.972	7.453.282	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		508.849	1.289.972	1.798.821	292.171	428.407	720.578
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1.708.702	-	1.708.702	748.093	-	748.093
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		296.293	-	296.293	95.161	-	95.161
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2.342.967	-	2.342.967	544.655	-	544.655
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.276	-	2.276	458	-	458
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.304.223	-	1.304.223	721.459	-	721.459
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		50.012	14.889.074	14.939.086	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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	50.012	14.889.074	14.939.086	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	50.012	44.662	94.674	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	50.012	-	50.012	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	44.662	44.662	-	-	-
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	14.844.412	14.844.412	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	300.753.601	61.244.711	361.998.312	131.287.786	32.489.349	163.777.135
IV.	EMANET KIYMETLER	15.313.288	25.398.103	40.711.391	8.152.999	13.565.085	21.718.084
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	2.998.906	19.107	3.018.013	3.865.882	4.149.611	8.015.493
4.3	Tahsile Alınan Çekler	8.050.832	165.195	8.216.027	3.857.006	247.942	4.104.948
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.022.775	518.334	1.541.109	429.039	26.523	455.562
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	3.240.775	6.942.970	10.183.745	1.072	2.940.304	2.941.376
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	17.752.497	17.752.497	-	6.200.705	6.200.705
V.	REHİNLİ KIYMETLER	285.440.313	35.846.608	321.286.921	123.134.787	18.924.264	142.059.051
5.1	Menkul Kıymetler	2.210.399	63.993	2.274.392	1.924.744	50.069	1.974.813
5.2	Teminat Senetleri	10.971.967	214.321	11.186.288	8.077.568	171.660	8.249.228
5.3	Emtia	28.617.839	10.953.703	39.571.542	8.401.325	3.859.726	12.261.051
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	200.678.424	20.355.321	221.033.745	86.435.593	12.437.005	98.872.598
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	42.961.684	4.259.270	47.220.954	18.295.557	2.405.804	20.701.361
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		345.310.328	117.410.885	462.721.213	160.177.055	67.367.063	227.544.118

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

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	43.986.005	20.231.260
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		26.168.052	13.852.733
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	57.944
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		493.733	177.405
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		7.576.685	4.848.469
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		71.248	43.356
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.659.038	4.557.941
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		1.846.399	247.172
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		9.670.682	1.257.347
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		76.853	37.362
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	38.557.020	12.488.773
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		34.928.340	10.604.501
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		2.947.124	1.391.058
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		552.424	431.205
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		108.626	52.128
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		20.506	9.881
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.428.985	7.742.487
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.931.888	245.945
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.701.617	524.704
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		503.059	292.805
4.1.2	Diğer		3.198.558	231.899
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		769.729	278.759
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		769.729	278.759
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	714	774
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	2.158.546	1.214.691
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(16.693)	909.591
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		703.477	144.979
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.471.762	160.121
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.113.854	876.254
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		12.633.987	10.080.151
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	3.136.003	1.869.894
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	182.212	1.061.736
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.086.880	798.367
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.811.685	886.388
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.417.207	5.463.766
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	4.417.207	5.463.766
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(412.710)	(1.623.494)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(724.534)	(2.911.395)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(915.460)	(9.407)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.227.284	1.297.308
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	4.004.497	3.840.272
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 Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	4.004.497	3.840.272
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,6351	1,6279

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	4.004.497	3.840.272
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.251.395)	2.316.438
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(35.462)	(87.182)
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	(43.611)	(109.339)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.915)	289
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10.064	21.868
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.215.933)	2.403.620
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	(4.594.190)	3.204.826
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.378.257	(801.206)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	753.102	6.156.710

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
ÖNCEKİ DÖNEM							
31 Aralık 2022							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(87.471)	289
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	900.000	-	-	-	-	-	-
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. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
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)	289
CARİ DÖNEM							
31 Aralık 2023							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(33.547)	(1.915)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.700.000	-	-	-	-	-	-
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. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
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)	(1.626)

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (öz kaynak 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, öz kaynak 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.

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735
-	2.403.620	-	-	-	3.840.272	6.156.710
-	-	-	-	-	-	900.000
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	558.689	(558.689)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	558.689	(558.689)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	2.422.877	-	2.297.860	-	3.840.272	11.378.445
-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445
-	(3.215.933)	-	-	-	4.004.497	753.102
-	-	-	-	-	-	7.700.000
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(793.056)	-	6.138.132	-	4.004.497	19.831.547

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot (VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (Zararı)		6.051.687	7.465.717
1.1.1 Alınan Kâr Payları		37.366.067	17.118.441
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(33.095.831)	(9.244.138)
1.1.3 Alınan Temettüleri		714	774
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.101.817	786.063
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.802.999	1.199.956
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		652.283	380.055
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.086.880)	(798.367)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.539.129)	(1.854.974)
1.1.9 Diğer		1.849.647	(122.093)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		21.184.214	15.810.639
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.675.070)	(342.655)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(16.286.538)	(6.902.199)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(77.399.439)	(63.868.472)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(32.266.271)	(12.282.737)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(209.618)	(3.735.381)
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		121.076.205	95.726.345
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		24.711.294	2.506.334
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.233.651	4.709.404
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		27.235.901	23.276.356
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(17.783.502)	(11.853.666)
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		(1.765.053)	(538.972)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.005	182.994
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.249.655)	(13.417.799)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.892.704	5.651.615
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14.644.003)	(3.731.504)
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		9.705.612	1.304.843
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17.924.844	17.006.646
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.754.949)	(16.405.696)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.666.453	812.529
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(130.736)	(108.636)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.250.021	367.400
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	20.408.032	13.094.933
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	21.154.391	8.059.458
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	41.562.423	21.154.391

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Carî Dönem ⁽¹⁾ (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Kârı	4.417.207	5.463.766
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	412.710	1.623.494
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	724.534	2.911.395
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(311.824)	(1.287.901)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4.004.497	3.840.272
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	4.004.497	3.840.272
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	3.648.260
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,6279
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	16,2790
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtımını Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan 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.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

KGGK 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 Aralık 2023 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yabancı para 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 kâr/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 kârlılığı 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 22.500 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 kâr zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zararı ve kambiyo kâr/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

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

V. KÂR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit 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 kâr 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kâr 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 kâr payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr 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 kâr 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 kâr 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 dönüşümecek 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 kâr/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 kâr 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 kâr payı gelirleri kâr 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 kâr payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

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

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kâr-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 kâr-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 Resmî 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 verilisinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 izlemede 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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Kâr 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

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

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 427.229 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî kâr payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kâr 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 kâr oranını yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kâr, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kâr 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 kâr 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 kâr payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kâr payı ise kazanılmamış kâr 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

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

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

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 202.704 TL'dir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 127.913 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 94.366 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 44.385 TL'dir (31 Aralık 2022: 28.175 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, "1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7456 sayılı Kanun'un 21. Maddesi uyarınca ise 1/10/2023 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 indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 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 yayınlanan 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr 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 kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kâr 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 2022: Bulunmamaktadır).

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 31 Aralık 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.251.951 TL (31 Aralık 2022: 15.901.345 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,10'dur (31 Aralık 2022: %15,42). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.350.000	2.650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	6.138.132	2.297.860
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	597.284	3.673.072
Kâr	4.004.497	3.840.272
Net Dönem Kârı	4.004.497	3.840.272
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.089.913	12.461.204
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	282.676
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	922.211	98.174
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	692.634	342.454
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 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	-	-

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	3.454.122	723.304
Çekirdek Sermaye Toplamı	17.635.791	11.737.900
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.681.925	2.257.081
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3.681.925	2.257.081
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	21.317.716	13.994.981
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.656.901	615.573
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.956.901	1.915.573
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.956.901	1.915.574
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.274.617	15.910.555

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	24.274.617	15.910.555
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	22.666	9.210
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)	24.251.951	15.901.345
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.618.174	103.126.415
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,98	11,38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,27	13,57
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,10	15,42
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,48	6,88
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.656.901	615.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.656.901	615.573
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide
Aracın türü	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)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. 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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr 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, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı 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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^{ç)}	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

^{ç)} Katılım bankaları için kâr payı

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (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)	2.541
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.255
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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Yoktur
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i. Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

^(*) Katılım bankaları için kâr payı

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (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)	1.141
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.857
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.)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Yoktur
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr 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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bilanço özkaynaklar değeri	19.831.547	11.378.445
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(922.211)	(98.174)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(692.634)	(342.454)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	1.656.901	615.573
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	3.681.925	2.257.081
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(22.666)	(9.210)
Diğer	(580.911)	800.084
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	24.251.951	15.901.345

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden kredi müşterilerinin limitleri, Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde belirlenmektedir. Kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek limitler tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları risk iştahı kapsamında haftalık olarak izlenmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek dağıtılmaktadır.

Ticari portföyde yer alan müşterilere limit tahsis edildikten sonra firmalar izlenmeye devam edilmekte, fon kullandırımı yapılan firmaların mali yapılarında ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir.

Limit tahsisi ve fon kullandırımı sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak uygulamaktadır.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile değerlendirilmeleri doğrultusunda yapılmaktadır.

Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait krediler için ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hesaplanmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %39,17 ve %50,05'tir (31 Aralık 2022: %44,48 ve %56,41).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %46,46 ve %56,75'tir (31 Aralık 2022: %46,44 ve %57,74).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %35,43 ve %45,75'tir (31 Aralık 2022: %39,59 ve %50,82).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 2.156.649 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.121.590 TL).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem 31.12.2023	Merkezi	Bölgesel	İdari	Çok Taraflı Kalkınma	Uluslararası	Bankalar ve Aracı	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan
	Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden					
Yurtiçi	78.969.631	-	2.731.331	-	-	6.152.897	121.501.437	25.069.109
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.057.356	162.169	25.604
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	46.407	-	1
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	349.829	-	35
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	412.217	796.443	3.828
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	78.969.631	-	2.731.331	-	-	13.018.706	122.460.049	25.098.577

Önceki Dönem 31.12.2022	Merkezi	Bölgesel	İdari	Çok Taraflı Kalkınma	Uluslararası	Bankalar ve Aracı	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan
	Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden					
Yurtiçi	39.418.257	-	353.890	-	-	8.765.418	73.578.416	13.634.937
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.578.899	1.180	26.763
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	212.669	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	107.874	-	94
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	49.760	455.828	7.331
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	39.418.257	-	353.890	-	-	10.714.620	74.035.424	13.669.125

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

^(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
16.790.198	191.059	6.681.193	-	-	-	-	-	3.761.475	261.848.330
10.545	1	97	-	-	-	-	-	-	6.255.772
359	-	-	-	-	-	-	-	-	46.767
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.864
36.662	-	377.291	-	-	-	-	-	-	1.626.441
-	-	-	-	-	-	-	-	22.600	22.600
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.837.764	191.060	7.058.581	-	-	-	-	-	3.784.075	270.149.774

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
10.570.286	209.536	5.632.639	-	-	-	-	-	2.163.774	154.327.153
14.272	1	14	-	-	-	-	-	-	1.621.129
-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.669
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.968
6.517	-	261.706	-	-	-	-	-	-	781.142
-	-	-	-	-	-	-	-	100	100
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.591.075	209.537	5.894.359	-	-	-	-	-	2.163.874	157.050.161

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafra Göre Risk Profili

Cari Dönem 31.12.2023	Risk Sınıfları							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Sektörler/Karşı Tarafra								
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.544.430	808.482
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.492.859	678.478
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	46.508	110.794
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5.063	19.210
Sanayi	-	-	938.578	-	-	-	61.444.806	7.755.180
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.842.771	161.862
İmalat Sanayi	-	-	938.578	-	-	-	54.198.436	7.446.007
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	4.403.599	147.311
İnşaat	-	-	11	-	-	-	18.694.807	3.771.292
Hizmetler	78.969.631	-	1.789.263	-	-	13.018.706	39.873.886	9.849.740
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.087	-	-	-	26.432.292	7.360.335
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.778.081	319.401
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1.472.168	-	-	-	1.808.308	651.787
Mali Kuruluşlar	78.969.631	-	187	-	-	13.018.706	2.053.979	21.467
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	258.890	-	-	-	6.242.887	1.195.466
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	95	-	-	-	319.227	51.449
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	56.836	-	-	-	1.239.112	249.835
Diğer	-	-	3.479	-	-	-	902.120	2.913.883
Toplam	78.969.631	-	2.731.331	-	-	13.018.706	122.460.049	25.098.577

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet- leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
634.592	281	41.674	-	-	-	-	-	-	2.767.385	262.074	3.029.459
620.465	280	28.327	-	-	-	-	-	-	2.562.722	257.687	2.820.409
9.448	1	-	-	-	-	-	-	-	162.741	4.010	166.751
4.679	-	13.347	-	-	-	-	-	-	41.922	377	42.299
3.668.637	88.302	1.927.678	-	-	-	-	-	-	40.714.754	35.108.427	75.823.181
162.493	85	79.417	-	-	-	-	-	-	1.996.417	1.250.211	3.246.628
3.453.577	78.497	1.692.134	-	-	-	-	-	-	36.557.362	31.249.867	67.807.229
52.567	9.720	156.127	-	-	-	-	-	-	2.160.975	2.608.349	4.769.324
3.093.511	35.102	1.687.262	-	-	-	-	-	-	20.224.547	7.057.438	27.281.985
3.941.789	65.523	2.888.860	-	-	-	-	-	780.200	100.980.435	50.197.163	151.177.598
2.547.140	51.354	1.856.208	-	-	-	-	-	-	31.268.938	6.979.478	38.248.416
195.061	801	63.280	-	-	-	-	-	-	1.968.150	388.474	2.356.624
302.808	9.615	54.278	-	-	-	-	-	-	2.101.320	2.197.644	4.298.964
179	-	377.291	-	-	-	-	-	780.200	56.019.673	39.201.967	95.221.640
729.249	3.713	491.697	-	-	-	-	-	-	7.728.648	1.193.254	8.921.902
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88.089	2	504	-	-	-	-	-	-	442.866	16.500	459.366
79.263	38	45.602	-	-	-	-	-	-	1.450.840	219.846	1.670.686
5.499.235	1.852	513.107	-	-	-	-	-	3.003.875	9.680.050	3.157.501	12.837.551
16.837.764	191.060	7.058.581	-	-	-	-	-	3.784.075	174.367.171	95.782.603	270.149.774

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili (Devamı)

	Risk Sınıfları							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Önceki Dönem 31.12.2022								
Sektörler/Karşı Tarafılar								
Tarım	-	-	-	-	-	-	463.775	270.596
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	358.405	197.899
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	33.832	67.028
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	71.538	5.669
Sanayi	-	-	271.833	-	-	-	42.055.506	4.145.362
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.546.978	90.293
İmalat Sanayi	-	-	118.042	-	-	-	36.126.307	3.979.163
Elektrik, Gaz, Su	-	-	153.791	-	-	-	4.382.221	75.906
İnşaat	-	-	11	-	-	-	10.268.715	1.852.258
Hizmetler	38.628.919	-	80.140	-	-	10.714.620	21.056.521	4.972.698
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	161	-	-	-	11.962.553	3.674.240
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.170.005	128.824
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.556.151	405.415
Mali Kuruluşlar	38.628.919	-	133	-	-	10.708.624	1.238.452	4.076
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	27.783	-	-	5.996	4.279.925	563.949
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	35.863	41.064
Eğitim Hizmetleri	-	-	53	-	-	-	52.660	36.094
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	52.010	-	-	-	760.912	119.036
Diğer	789.338	-	1.906	-	-	-	190.907	2.428.211
Toplam	39.418.257	-	353.890	-	-	10.714.620	74.035.424	13.669.125

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet- leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
												Alacaklar
81.260	597	75	-	-	-	-	-	-	755.893	60.410	816.303	
75.245	594	75	-	-	-	-	-	-	611.649	20.569	632.218	
3.807	3	-	-	-	-	-	-	-	103.452	1.218	104.670	
2.208	-	-	-	-	-	-	-	-	40.792	38.623	79.415	
2.159.074	27.791	2.743.668	-	-	-	-	-	-	29.214.659	22.188.575	51.403.234	
66.853	59	38.869	-	-	-	-	-	-	1.039.886	703.166	1.743.052	
2.073.245	20.125	2.419.663	-	-	-	-	-	-	25.412.867	19.323.678	44.736.545	
18.976	7.607	285.136	-	-	-	-	-	-	2.761.906	2.161.731	4.923.637	
1.396.645	77.513	592.660	-	-	-	-	-	-	9.552.530	4.635.272	14.187.802	
2.504.529	101.997	2.491.052	-	-	-	-	-	-	50.514.030	30.036.446	80.550.476	
1.634.780	91.826	1.337.377	-	-	-	-	-	-	16.335.315	2.365.622	18.700.937	
231.491	3.901	19.560	-	-	-	-	-	-	1.315.954	237.827	1.553.781	
109.555	3.625	46.785	-	-	-	-	-	-	828.559	1.292.972	2.121.531	
157	-	389.233	-	-	-	-	-	-	26.006.183	24.963.411	50.969.594	
427.726	2.626	614.063	-	-	-	-	-	-	5.034.464	887.604	5.922.068	
28.355	-	19	-	-	-	-	-	-	96.270	9.031	105.301	
41.687	19	371	-	-	-	-	-	-	114.185	16.699	130.884	
30.778	-	83.644	-	-	-	-	-	-	783.100	263.280	1.046.380	
4.449.567	1.639	66.904	-	-	-	-	-	-	2.163.874	6.972.975	3.119.371	
10.591.075	209.537	5.894.359	-	-	-	-	-	-	2.163.874	97.010.087	60.040.074	157.050.161

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	43.734.387	-	-	-	35.235.244
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2.731.331
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.867.604	62.788	16.238	329.880	4.742.196
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	122.460.049
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	25.098.577
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	16.837.764
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.060	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	372.617	-	-	-	6.685.963
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.784.075	-	-	-	-
Genel Toplam	55.949.743	62.788	16.238	329.880	213.791.124

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı: (Devamı)

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.591.284	266.243	362.832	2.282.495	19.915.403
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	231	19.822	196.145	31.176	106.516
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.691.293	-	11.197	883	11.247
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.658.943	10.410.927	9.544.206	14.911.035	24.510.313
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.822.919	1.068.392	1.517.479	4.187.067	5.073.268
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	562.736	445.205	467.280	1.583.067	7.532.787
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.537	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.438.429	1.100.496	1.611.721	1.287.363	456.350
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.163.874	-	-	-	-
Genel Toplam	48.139.246	13.311.085	13.710.860	24.283.086	57.605.884

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun ("IIRA") notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır. Yurt içi yerleşik olan Bankalar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	88.321.480	-	12.771.948	7.613.818	10.557.702	24.908.802	127.673.296	867.077	5.795.622	-	395.882	1.614.845
2 Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	110.199.464	-	13.961.064	7.613.818	11.460.391	19.433.473	109.178.837	867.077	5.795.622	-	395.882	1.614.845

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı												
Öncesi Tutar	55.193.139	-	10.088.701	5.378.280	5.445.517	13.653.511	76.407.094	324.150	5.566.567	-	3.642	440.628
2 Kredi Riski Azaltımı												
Sonrası Tutar	61.333.990	-	10.987.130	5.378.280	5.445.517	11.730.807	71.290.518	324.150	5.566.567	-	3.642	440.628

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem 31.12.2023	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
Tarım	34.400	14.615	15.712
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.661	10.882	11.139
Ormancılık	5.739	3.151	4.050
Balıkçılık	-	582	523
Sanayi	2.311.500	769.856	1.004.542
Madencilik ve Taşocakçılığı	648.899	18.514	107.141
İmalat Sanayi	1.464.699	735.191	852.123
Elektrik, Gaz, Su	197.902	16.151	45.278
İnşaat	1.366.726	570.208	705.600
Hizmetler	1.040.217	579.589	782.551
Toptan ve Perakende Ticaret	498.956	511.145	665.069
Otel ve Lokanta Hizmetleri	190.849	2.400	30.450
Ulaştırma ve Haberleşme	11.896	33.297	28.500
Mali Kuruluşlar	99.243	1.238	1.090
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	233.778	22.038	54.285
Serbest Meslek Hizmetleri	70	140	101
Eğitim Hizmetleri	4.753	37	941
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	672	9.294	2.115
Diğer	160.116	6.682	30.492
Toplam	4.912.959	1.940.950	2.538.897

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Krediler		Karşılıklar 2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	5.613	17.124	13.850
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.507	12.293	9.627
Ormancılık	-	4.371	3.763
Balıkçılık	106	460	460
Sanayi	1.153.464	617.186	749.774
Madencilik ve Taşocakçılığı	736.560	12.474	114.361
İmalat Sanayi	416.904	590.702	629.011
Elektrik, Gaz, Su	-	14.010	6.402
İnşaat	543.390	711.116	638.706
Hizmetler	818.150	526.559	612.052
Toptan ve Perakende Ticaret	347.139	473.099	515.633
Otel ve Lokanta Hizmetleri	165.262	2.828	26.422
Ulaştırma ve Haberleşme	9.390	24.362	21.063
Mali Kuruluşlar	126.355	5.577	22.554
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	120.746	20.533	19.196
Serbest Meslek Hizmetleri	331	90	100
Eğitim Hizmetleri	6.089	26	876
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.838	44	6.208
Diğer	86.576	3.756	19.651
Toplam	2.607.193	1.875.741	2.034.033

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem ^(*) 31.12.2023	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	1.595.446	404.148	(317.588)	-	1.682.006
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1.121.590	1.376.373	(341.314)	-	2.156.649
Önceki Dönem ^(*) 31.12.2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	1.337.712	426.273	(168.539)	-	1.595.446
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	397.184	812.062	(87.656)	-	1.121.590

^(*) Finansal kiralama alacaklarına istinaden ayrılmış beklenen zarar karşılıkları dahildir.

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	3.812.067	2.133.604
Bankalar	13.029.805	13.251.320
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.494.089	19.757.956
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	21.830.293	5.323.943
Verilen Krediler	207.124.983	123.622.944
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	52.645.704	21.235.324
Diğer Varlıklar	68.319.664	28.018.499
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	384.256.605	213.343.590
Garanti ve Kefaletler	78.330.533	45.191.482
Taahhütler	7.453.282	2.830.404
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	85.783.815	48.021.886
Toplam kredi risk duyarlılığı	470.040.420	261.365.476

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	13.029.805	-	13.029.805	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarar'a Yansıtılan FV	3.812.067	-	3.812.067	2.133.604	-	2.133.604
Verilen Krediler:	256.755.432	4.912.960	261.668.392	143.092.370	2.607.193	145.699.563
Kurumsal/Girişimci Krediler	243.756.361	4.757.337	248.513.698	133.618.887	2.523.906	136.142.793
Bireysel Krediler	12.999.071	155.623	13.154.694	9.473.483	83.287	9.556.770
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	17.547.002	-	17.547.002	19.810.297	-	19.810.297
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	21.830.293	-	21.830.293	5.323.943	-	5.323.943

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

BDDK tarafından yayımlanan Kurul kararına göre Bankaların birbirleriyle yapmış oldukları işlemler, Döngüsel Sermaye Tamponu oranı hesaplamasına dahil edilmemektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Bankalar dışında yurt dışından olan alacakları neticesinde yapılan hesaplama sonucu oluşan döngüsel sermaye tamponu oranı %0'dır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Ülke	Cari Dönem 31.12.2023		Toplam
	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	
Marshall Adası	529.617	-	529.617
Liberya	98.501	-	98.501
Birleşik Arap Emirlikleri	21.982	-	21.982
Almanya	14.413	-	14.413
İngiltere	6.475	-	6.475
Hollanda	4.937	-	4.937
Suudi Arabistan	4.515	-	4.515
Makedonya	1.333	-	1.333
Kazakistan	888	-	888
Bosna Hersek	523	-	523
Diğer	1.597	-	1.597
Ülke	Önceki Dönem 31.12.2022		Toplam
	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	
Marshall Adası	339.350	-	339.350
Birleşik Arap Emirlikleri	21.602	-	21.602
Almanya	15.448	-	15.448
İngiltere	7.259	-	7.259
Hollanda	3.950	-	3.950
Suudi Arabistan	3.353	-	3.353
Bosna Hersek	2.370	-	2.370
Makedonya	1.232	-	1.232
Kazakistan	975	-	975
Katar	467	-	467
Diğer	1.503	-	1.503

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
31.12.2023	29,4201	32,5510	19,9384	4,3464	2,9107	35,0134	22,0229	2,8884	37,4496	7,7867	20,5800
29.12.2023	29,4201	32,5510	19,9384	4,3464	2,9107	35,0134	22,0229	2,8884	37,4496	7,7867	20,5800
28.12.2023	29,3427	32,5729	19,9758	4,3489	2,9349	35,0623	22,0175	2,8840	37,4643	7,7664	20,6390
27.12.2023	29,3350	32,5586	19,9677	4,3460	2,9245	34,4226	22,0134	2,8866	37,4721	7,7636	20,3660
26.12.2023	29,2739	32,2741	19,8358	4,3082	2,8991	34,1661	21,9393	2,8531	37,1892	7,7466	20,3550
25.12.2023	28,8167	31,7354	19,5145	4,2362	2,8611	33,5775	21,5201	2,8066	36,5852	7,6248	20,0380

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
	28,8680	31,5198	19,2382	4,2074	2,8028	33,3457	21,3280	2,7324	36,5390	7,6384	19,8800

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP (****)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftelik Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12.953.165	19.932.499	3.547.877	36.433.541
Bankalar	2.404.978	1.227.671	9.282.594	12.915.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.812.067	3.812.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	489.671	3.126.871	-	3.616.542
Krediler (°)	44.211.373	54.901.088	1.228	99.113.689
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.456.177	-	-	4.456.177
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	4.405	1.435	5.840
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (****)	86.827	41.252	181.651	309.730
Toplam Varlıklar	64.602.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	660	8.154	-	8.814
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	47.424.771	55.534.535	16.363.328	119.322.634
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.528.455	-	10.528.455
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.389.913	17.411.492	-	22.801.405
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	718.487	338.764	3.573	1.060.824
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	5.420.801	660.897	197.650	6.279.348
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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764

(°) Konsolide olmayan finansal tablolarda TL olarak izlenen 108.158 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(****) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %88'i Altın, %2'si GBP, %1'i CHF ve kalan %9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %89'u Altın, %2'si GBP, %1'i CHF ve kalan %8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(****) Diğer aktifler içerisindeki 33.472 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 2022: 52.341 TL).

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

1) Likidite Riski

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

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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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

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

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

2) Likidite karşılama oranı

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. 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.

2023 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	175,76	15.12.2023	102,66	05.11.2023
YP	454,47	12.12.2023	179,98	15.10.2023

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
31 Aralık 2023				
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

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	35.399.664	20.894.954
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54.779.081	30.878.410	5.491.139	3.199.219
İstikrarlı mevduat	5.247.141	-	262.357	-
Düşük istikrarlı mevduat	49.531.940	30.878.410	5.228.782	3.199.219
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	47.951.276	26.986.674	7.527.606	6.128.931
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.782.112	4.479.030	4.828.082	4.479.030
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.738.426	1.829.199	677.987	615.979
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.430.738	20.678.445	2.021.537	1.033.922
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	49.319.064	23.260.195
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.309.625	14.469.279	17.867.325	12.302.886
Diğer nakit girişleri	4.893.249	2.500.647	4.893.249	2.500.647
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	30.202.874	16.969.926	22.760.574	14.803.533
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	35.399.664	20.894.954
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26.558.490	8.456.663
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	133	247

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari 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 Kâr 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 ile 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 (*)	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
Gayrinakdi 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.

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ^(*)	Toplam
Önceki Dönem								
31 Aralık 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.739.314	14.214.562	-	-	-	-	-	24.953.876
Bankalar	10.393.954	2.856.612	-	-	-	-	-	13.250.566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.133.604	-	-	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	30.499	627.092	3.681.833	13.146.001	2.272.531	52.341	19.810.297
Verilen Krediler ^(**)	-	11.892.416	22.170.993	48.174.367	47.655.682	14.684.515	280.295	144.858.268
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.037.537	3.286.406	-	5.323.943
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.013.036	3.013.036
Toplam Varlıklar ^(*)	21.133.268	28.994.089	22.798.085	51.856.200	64.972.824	20.243.452	3.345.672	213.343.590
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.139.193	654.156	-	-	-	-	-	4.793.349
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	34.372.356	76.477.299	46.038.191	11.347.111	110.892	-	-	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.854.424	3.357.591	2.184.951	1.507.811	-	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.555.999	-	-	-	-	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.059.991	2.059.991
Diğer Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	1.341.748	19.341.877	20.683.625
Toplam Yükümlülükler	38.511.549	87.541.878	49.395.782	13.532.062	1.618.703	1.341.748	21.401.868	213.343.590
Likidite Açığı	(17.378.281)	(58.547.789)	(26.597.697)	38.324.138	63.354.121	18.901.704	(18.056.196)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(40.199)	-	-	-	-	-	(40.199)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.852.449	-	-	-	-	-	7.852.449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.892.648	-	-	-	-	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	7.551.694	3.602.090	4.642.768	18.453.750	9.017.797	1.923.383	-	45.191.482

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

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

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

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3.553.912	2.555.514	-	-	-	6.109.426
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	221.784.049	41.458.742	34.178.918	841.239	-	298.262.948
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. 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
Toplam	243.051.304	50.823.801	36.178.725	18.949.829	1.221.825	350.225.484
Önceki Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.793.349	-	-	-	-	4.793.349
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	110.849.655	46.038.191	11.347.111	110.892	-	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.854.424	3.357.591	2.184.951	1.507.811	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	7.555.999	-	-	-	-	7.555.999
Toplam	126.053.427	49.395.782	13.532.062	1.618.703	-	190.599.974

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,38'dir (31 Aralık 2022: %5,39). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem ^(*) 31 Aralık 2023	Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2022
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	366.459.646	201.004.200
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.841.169)	(665.966)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	363.618.477	200.338.234
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	20.393	9.749
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	85.902	42.533
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	106.295	52.282
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	12.392.818	6.848.604
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	12.392.818	6.848.604
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	83.884.553	45.415.562
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	83.884.553	45.415.562
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	20.156.171	13.603.083
Toplam risk tutarı	460.044.660	252.675.595
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	4,38	5,39

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

IX. 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 kâr 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.

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.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Aralık 2023
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	149.737.660	98.465.952	11.979.013
2 Standart yaklaşım	149.737.660	98.465.952	11.979.013
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	107.754	108.268	8.620
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	107.754	108.268	8.620
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	2.348.348	918.455	187.868
17 Standart yaklaşım	2.348.348	918.455	187.868
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	8.424.411	3.633.740	673.953
20 Temel gösterge yaklaşımı	8.424.411	3.633.740	673.953
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	160.618.173	103.126.415	12.849.454

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem 31.12.2023	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	60.629.273	60.629.273	-	36.433.541	-
Türev finansal varlıklar	3.728	-	3.728	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.812.067	-	-	3.812.067	-
Bankalar	13.029.805	13.029.805	-	12.915.243	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.547.002	17.547.002	8.362.367	3.616.542	-
Krediler ve alacaklar	207.124.983	207.124.983	-	87.961.705	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.830.293	21.830.293	502.977	4.456.177	-
İştirakler (net)	22.500	22.500	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	100	100	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	52.645.704	52.645.704	-	11.043.826	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	738	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.165.699	2.165.699	-	5.840	922.211
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	692.634	-	-	-	692.634
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.478.105	2.478.105	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	427.229	427.229	-	-	-
Diğer aktifler	1.847.483	1.847.485	-	342.464	-
Toplam varlıklar	384.256.605	379.748.178	8.869.072	160.588.143	1.614.845
Yükümlülükler					
Mevduat	304.372.374	-	-	119.331.448	-
Türev finansal yükümlülükler	153.095	-	-	153.095	-
Alınan krediler	34.888.977	-	-	22.801.405	-
Para piyasalarına borçlar	10.964.133	-	10.964.133	10.528.455	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.667.681	-	-	1.259.020	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	785.859	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.932.298	-	-	1.476.173	-
Vergi borcu	866.968	-	-	198	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.793.673	-	-	4.451.686	-
Özkaynaklar	19.831.547	-	-	(31.758)	-
Toplam yükümlülükler	384.256.605	-	10.964.133	159.969.722	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar ⁽¹⁾	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	24.953.122	24.953.122	-	18.663.442	-
Türev finansal varlıklar	14.471	-	14.471	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.133.604	-	-	2.133.604	-
Bankalar	13.251.320	13.251.320	-	13.116.663	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	19.810.297	19.810.297	14.928.992	3.626.618	-
Krediler ve alacaklar	123.622.944	123.622.944	-	41.325.175	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.323.943	5.323.943	-	2.608.614	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	100	100	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	21.235.324	21.235.324	-	6.879.132	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	142	-
Maddi duran varlıklar (net)	594.942	594.942	-	843	98.174
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	342.454	-	-	-	342.454
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	788.020	788.020	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	274.644	274.644	-	-	-
Diğer aktifler	998.405	998.405	-	73.157	-
Toplam varlıklar	213.343.590	210.853.061	14.943.463	88.427.390	440.628
Yükümlülükler					
Mevduat	173.139.198	-	-	67.693.024	-
Türev finansal yükümlülükler	62.998	-	-	62.998	-
Alınan krediler	9.904.777	-	-	4.182.250	-
Para piyasalarına borçlar	7.555.999	-	-	7.498.996	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.373.601	-	-	1.317.502	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	335.946	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.166.009	-	-	541.975	-
Vergi borcu	1.487.215	-	-	2	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.939.402	-	-	2.597.654	-
Özkaynaklar	11.378.445	-	-	(117.971)	-
Toplam yükümlülükler	213.343.590	-	-	83.776.430	-

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31.12.2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	384.256.605	379.748.174	-	8.869.072	160.588.143
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	10.964.134	-	-	10.964.134	159.969.722
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	373.292.471	379.748.174	-	(2.095.061)	618.421
Bilanço dışı tutarlar	100.722.899	47.754.656	-	16.737.907	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	474.015.370	427.502.830	-	14.642.846	618.421

Önceki Dönem 31.12.2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	213.343.590	210.853.059	-	14.943.464	88.427.391
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	7.555.999	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	205.787.591	210.853.059	-	14.943.464	88.427.391
Bilanço dışı tutarlar	63.766.983	47.301.309	-	16.465.675	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	269.554.574	258.154.368	-	31.409.139	88.427.391

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin etkin şekilde yönetimi, risk yönetiminde kapsamlı bir yaklaşımın önemli unsurlarından biridir. Bankamızın faaliyetlerine bağlı olarak kullanılan kurumsal, bireysel ve KOBİ kredileri, finansal kiralama alacakları, Banka aktifini oluşturan diğer unsurlar ve gayrinakdi işlemler kredi riski oluşturan kalemlerin temellerini oluşturur. Bu doğrultuda yürütülen faaliyetlerde bankamız risk iştahının dikkate alınması kredi risk yönetiminin etkin bir şekilde yapılabilmesi açısından önemlidir.

Kredi risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak tasarlanmış olup Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir. Kredi riski politikaları oluşturulurken yasal gerekliliklerimizin dikkate alınmasının yanı sıra, mevcut kredi performansımız gözden geçirilmiş ve Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda bir politika oluşturulmuştur.

Kredi riski hesaplamaları dikkatli ve titiz şekilde yapılmakta olup mevzuata uygun şekilde kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Mevcut durumda standart yöntem ile hesaplamalar yapılmakta olup gelişmiş yöntemlerin kullanılması için altyapı çalışmaları devam etmektedir. Kredi riski hesaplamaları ve uygulanan yöntemler iç kontrol ve denetim birimleri tarafından da izlenmekte olup her aşamada yasal gereklilikler dikkate alınmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerle maruz kalınan kredi riski ve diğer risklerle olan ilişkilerini içeren detaylı raporlamalar periyodik olarak paylaşılmakta olup risk yönetimi birimi tarafından kredi riski etkin bir şekilde izlenmektedir.

b) Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem 31.12.2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	1.940.950	261.668.393	3.838.655	259.770.688
2 Borçlanma araçları	-	43.595.716	406.354	43.189.362
3 Bilanço dışı alacaklar	-	83.984.992	23.035	83.961.957
4 Toplam	1.940.950	389.249.101	4.268.044	386.922.007

^(*) Tabloya 52.645.704 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

Önceki Dönem 31.12.2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	1.875.741	145.699.564	2.717.036	144.858.269
2 Borçlanma araçları	-	27.402.140	134.295	27.267.845
3 Bilanço dışı alacaklar	-	47.301.309	23.253	47.278.056
4 Toplam	1.875.741	220.403.013	2.874.584	219.404.170

^(*) Tabloya 21.235.324 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem	
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.875.741
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	731.252
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	13.760
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	(679.803)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1.940.950
Önceki Dönem	
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.698.976
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	621.007
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	45.171
4 Aktiften silinen tutarlar	19.016
5 Diğer değişimler	(470.397)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1.875.741

i. Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

ii. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelenendirilmesidir.

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Cari Dönem 31.12.2023	Krediler		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Yurtiçi	4.908.795	1.940.950	3.822.323
AB Ülkeleri	4.164	-	2.514
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	13.818
Toplam	4.912.959	1.940.950	3.838.655

Önceki Dönem 31.12.2022	Krediler		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9) Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Yurtiçi	2.606.211	1.875.741	2.716.709
AB Ülkeleri	947	-	299
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	35	-	28
Toplam	2.607.193	1.875.741	2.717.036

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2023	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	8.702.740	14.615	49.215	8.668.140
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.706.558	10.882	39.669	5.677.771
Ormancılık	2.850.179	3.151	8.700	2.844.630
Balıkçılık	146.003	582	846	145.739
Sanayi	145.823.243	769.856	1.798.087	144.795.012
Madencilik ve Taşocakçılığı	11.343.983	18.514	153.913	11.208.584
İmalat Sanayi	131.234.673	735.191	1.559.234	130.410.630
Elektrik, Gaz, Su	3.244.587	16.151	84.940	3.175.798
İnşaat	33.368.177	570.208	850.986	33.087.399
Hizmetler	59.694.803	579.589	1.060.700	59.213.692
Toptan ve Perakende Ticaret	23.305.085	511.145	788.439	23.027.791
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.783.731	2.400	45.623	2.740.508
Ulaştırma ve Haberleşme	2.762.033	33.297	48.667	2.746.663
Mali Kuruluşlar	18.727.711	1.238	49.468	18.679.481
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	9.241.174	22.038	96.220	9.166.992
Serbest Meslek Hizmetleri	752.315	140	11.344	741.111
Eğitim Hizmetleri	366.433	37	3.931	362.539
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.756.321	9.294	17.008	1.748.607
Diğer	14.079.429	6.682	79.667	14.006.444
Toplam	261.668.392	1.940.950	3.838.655	259.770.687

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	5.500.021	17.124	26.798	5.490.347
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.467.038	12.293	17.495	3.461.836
Ormancılık	1.917.281	4.371	8.310	1.913.342
Balıkçılık	115.702	460	993	115.169
Sanayi	78.284.845	617.186	1.139.122	77.762.909
Madencilik ve Taşocakçılığı	9.630.350	12.474	154.099	9.488.725
İmalat Sanayi	66.446.221	590.702	956.522	66.080.401
Elektrik, Gaz, Su	2.208.274	14.010	28.501	2.193.783
İnşaat	22.346.045	711.116	757.067	22.300.094
Hizmetler	29.076.496	526.559	751.952	28.851.103
Toptan ve Perakende Ticaret	17.354.589	473.099	588.358	17.239.330
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.093.204	2.828	32.525	1.063.507
Ulaştırma ve Haberleşme	3.971.980	24.362	44.867	3.951.475
Mali Kuruluşlar	1.101.143	5.577	24.962	1.081.758
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.503.220	20.533	42.597	4.481.156
Serbest Meslek Hizmetleri	279.921	90	5.401	274.610
Eğitim Hizmetleri	72.386	26	1.433	70.979
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	700.053	44	11.809	688.288
Diğer	10.492.156	3.756	42.097	10.453.815
Toplam	145.699.563	1.875.741	2.717.036	144.858.268

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
31 Aralık 2023					
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	593.357	470.023	820.222	140.480	2.024.082
Bireysel Krediler	99.573	26.448	7.534	967	134.522
Toplam	692.930	496.471	827.756	141.447	2.158.604

*) Banka'nın yakın izlemedeki 2.241.610 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
31 Aralık 2022					
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	165.929	19.596	488.005	140.860	814.390
Bireysel Krediler	79.287	16.686	3.208	238	99.419
Toplam	245.216	36.282	491.213	141.098	913.809

*) Banka'nın yakın izlemedeki 1.472.544 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 3.212.990 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 3.199.230 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 13.760 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 483.196 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 348 TL'dir. (31 Aralık 2022: Banka'nın 1.715.422 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 1.670.251 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 45.171 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 149.960 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 6.762 TL'dir.

3.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka'nın kredilendirme süreçlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerinde, artık risk oluşturabilecek hususlar dikkate alınmaktadır. Banka teminatlandırma politikasında, alınan teminatın zamanında ele geçirilememesi veya nakde çevrilememesi, garantörün ödeme yapmayı reddetmesi veya geciktirmesi, hukuki geçerliliği yeterince araştırılmamış kredi dokümanlarının istenilen hukuki sonucu elde etmede yetersiz kalması gibi tüm riskleri gözetmek suretiyle artık riskler yönetilmektedir.

Banka'nın piyasa riski kapsamında gerçekleştirdiği işlemler teminata konu edilmemektedir.

Banka'da kredi riski azaltımında finansal teminatlar dikkate alınmakta olup gayrimenkul ipotekleri kural olarak teminat olarak dikkate alınmamaktadır. İpotek teminatlı alacaklar ayrı bir risk sınıfı olup Banka'da kullanılan finansal teminatlar nakit blokaj, kredi garanti fonu ve doğmuş kamu alacakları temlikinden oluşmaktadır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.2) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31.12.2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ^(*)	191.471.751	31.155.501	20.725.537	1.800.576	1.398.348	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	38.398.364	-	-	-	-	-	-
Toplam	229.870.115	31.155.501	20.725.537	1.800.576	1.398.348	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.824.380	-	-	-	-	-	-

^(*) BDDK tarafından 28.04.2022 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında 2023 yılı Ocak ayından itibaren aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 37.143.435 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 4.790.998 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 116.570 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

Önceki Dönem 31.12.2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ^(*)	121.871.510	10.188.687	5.123.813	1.920.658	1.285.374	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	25.343.446	-	-	-	-	-	-
Toplam	147.214.956	10.188.687	5.123.813	1.920.658	1.285.374	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.790.512	-	-	-	-	-	-

^(*) BDDK tarafından 28.04.2022 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 12.798.072 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 1.924.399 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 85.229 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notları kullanmaktadır. Bankalardan Alacaklar Risk sınıfında ise yurtdışı yerleşik Bankalardan Alacaklar için Fitch Ratings notları kullanmakta, yurtiçi yerleşik Bankalardan alacakları için herhangi bir derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar için kullanılan Ülke notumuz Kredi Kalite Kademesinde 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem 31.12.2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	78.969.631	-	80.367.979	159	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.798.505	1.147.826	1.798.506	932.825	2.602.572	%95
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12.327.365	726.808	12.327.365	691.341	2.745.717	%21
7	Kurumsal alacaklar	92.696.737	52.333.643	91.981.196	29.763.312	104.281.760	%86
8	Perakende alacaklar	19.516.146	11.610.401	18.833.340	5.582.271	14.810.282	%61
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.451.196	303.617	7.451.196	162.622	2.664.836	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.707.195	2.771.535	7.707.196	1.516.750	4.611.973	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	191.060	-	191.060	-	145.378	%76
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7.053.906	9.349	7.053.906	4.675	14.871.269	%211
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	6.262.179	-	3.784.075	-	3.003.873	%79
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	233.973.920	68.903.179	231.495.819	38.653.955	149.737.660	%55

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.418.258	-	40.703.630	5.330	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	506.093	39.777	334.150	19.740	349.156	%99
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.897.952	834.557	9.897.952	816.668	2.680.534	%25
7	Kurumsal alacaklar	53.968.188	32.395.335	53.351.328	20.065.010	69.045.730	%94
8	Perakende alacaklar	10.603.931	6.593.559	9.935.418	3.062.090	8.850.408	%68
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.321.207	121.913	5.321.206	57.074	1.882.398	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.637.552	979.974	4.637.553	575.242	2.606.397	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	209.537	-	209.537	-	121.651	%58
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	5.891.027	6.665	5.891.027	3.332	11.637.568	%197
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	2.953.213	-	2.163.874	-	1.292.111	%60
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	133.406.958	40.971.780	132.445.675	24.604.486	98.465.953	%63

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	80.368.138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.368.138
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	112.766	-	19.991	-	-	-	2.598.574	-	-	-	2.731.331
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12.630.345	-	337.426	-	50.935	-	-	-	13.018.706
Kurumsal alacaklar	15.840.244	-	983.845	-	1.670.857	-	103.249.562	-	-	-	121.744.508
Perakende alacaklar	4.526.467	-	265.896	-	15.554	19.433.473	174.221	-	-	-	24.415.611
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7.613.818	-	-	-	-	-	-	7.613.818
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	9.223.946	-	-	-	-	-	9.223.946
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	91.365	-	99.695	-	-	-	191.060
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	867.077	5.795.622	395.882	7.058.581
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	780.200	-	-	-	-	-	3.003.875	-	-	-	3.784.075
Toplam	101.627.815	-	13.900.077	7.613.818	11.339.148	19.433.473	109.176.862	867.077	5.795.622	395.882	270.149.774

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer+ leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40.708.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.708.960
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4.708	-	33	-	-	-	349.149	-	-	-	353.890
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.006.939	-	57.068	-	650.613	-	-	-	10.714.620
Kurumsal alacaklar	3.777.737	-	741.089	-	-	-	68.897.512	-	-	-	73.416.338
Perakende alacaklar	1.067.643	-	183.444	-	-	11.730.807	15.614	-	-	-	12.997.508
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.378.280	-	-	-	-	-	-	5.378.280
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5.212.795	-	-	-	-	-	5.212.795
Tahsili gecikmiş alacaklar	59	-	-	-	175.654	-	33.824	-	-	-	209.537
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	324.150	5.566.567	3.642	5.894.359
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	871.142	-	776	-	-	-	1.291.956	-	-	-	2.163.874
Toplam	46.430.249	-	10.932.281	5.378.280	5.445.517	11.730.807	71.238.668	324.150	5.566.567	3.642	157.050.161

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin sonuçları Üst Yönetime raporlanmasını temin eder.

Banka'nın karşı taraf kredi riski düzeyini, yasal düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetmesi esastır.

Banka risk ölçüm sisteminin; yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik tedbirleri alır. Bu kapsamda, karşı taraf kredi riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik asgari olarak; Karşı taraf kredi riski ağırlıklı varlık tutarının ve yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanması ve tahsis edilen limitlere ilişkin Banka'nın uyum düzeyinin izlenmesi çalışmaları yapılmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31.12.2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.039	41.934		1,4	62.962	14.173
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8.692.891	60.621
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						74.794

^(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2022	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.277	43.901		1,4	81.448	37.568
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					14.928.992	25.253
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						62.821

^(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31.12.2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	62.962	32.950
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	62.962	32.950

Önceki Dönem 31.12.2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	81.448	45.438
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	81.448	45.438

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Cari Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.571.649	-	-	-	-	-	-	-	8.571.649
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	60.987	-	-	-	-	-	60.987
Kurumsal alacaklar	-	-	-	121.242	-	1.976	-	-	123.218
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.571.649	-	60.987	121.242	-	1.976	-	-	8.755.854

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (ç)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.903.739	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	54.849	-	-	26.599	-	-	37.569
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	25.252	-	-	25.252
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.903.739	-	54.849	-	-	51.851	-	-	62.821

ç) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31.12.2023	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	8.692.891
Toplam	-	-	-	-	-	8.692.891

Önceki Dönem 31.12.2022	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	14.928.992
Toplam	-	-	-	-	-	14.928.992

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	498	10
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	498	10
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak piyasa riskinin ve piyasa riski bileşenlerinden kaynaklı piyasada yoğunlaşma riskinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlar.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Bu kapsamda asgari olarak;

- Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları ile bu hesap ve pozisyonların değerini etkileyen piyasa gelişmelerinin asgari günlük olarak takibi,
- Alım-Satım hesapları çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine esas tutar hesaplamaları,
- Piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları üzerindeki etkilerinin analizi,
- Piyasa riskine esas tutar hesaplamalarında izleme amaçlı kullanılan içsel modellere ilişkin geriye yönelik test analizi,
- Piyasa riskine ilişkin olarak risk limitlerinin düzenli olarak hesaplanması ve takibi gerçekleştirilir.

Banka'da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm Birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Banka'nın karşılaşılabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

- Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
- Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
- İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

b) Standart yaklaşım

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Kâr payı oranı riski (genel ve spesifik)	4.025	-
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	2.019.969	786.420
4 Emtia riski	324.355	132.035
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	2.348.349	918.455

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 piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RMD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net kâr payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Cari Dönem				Toplam/Pozitif		
31.12.2023	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2.333.366	1.924.105	9.221.586	4.493.019	15	673.953
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	8.424.411

Önceki Dönem				Toplam/Pozitif		
31.12.2022	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.556.512	2.333.366	1.924.105	1.937.995	15	290.699
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	3.633.740

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif		
				BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Kurumsal Finansman	-	-	-	-	18	-
Alım Satım	-	-	-	-	18	-
Perakende Bankacılık	-	-	-	-	12	-
Perakende Aracılık	-	-	-	-	12	-
Ticari Bankacılık	-	-	-	-	15	-
Takas ve Ödemeler	-	-	-	-	18	-
Acente Hizmetleri	-	-	-	-	15	-
Varlık Yönetimi	-	-	-	-	12	-
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	-

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kâr Payı Gelirleri	1.683.405	34.155.329	8.070.418	76.853	43.986.005
Kâr Payları Giderleri	(9.989.641)	(24.411.704)	(4.026.543)	(129.132)	(38.557.020)
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	(8.306.236)	9.743.625	4.043.875	(52.279)	5.428.985
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	320.793	503.059	-	2.108.036	2.931.888
Temettü Gelirleri	-	-	714	-	714
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	2.158.546	-	2.158.546
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	2.090.763	-	23.091	2.113.854
Beklenen Zarar Karşılıkları	(127.882)	(2.489.927)	-	(518.194)	(3.136.003)
Diğer Giderler	-	(129.126)	-	(4.951.651)	(5.080.777)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(8.113.325)	9.718.393	6.203.135	(3.390.996)	4.417.207
Vergi Karşılığı	-	-	-	(412.710)	(412.710)
Net Dönem Kârı/Zararı	(8.113.325)	9.718.393	6.203.135	(3.803.706)	4.004.497
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kâr Payı Gelirleri	1.011.164	14.098.916	5.083.818	37.362	20.231.260
Kâr Payları Giderleri	(3.691.403)	(6.810.928)	(1.924.433)	(62.009)	(12.488.773)
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	(2.680.239)	7.287.988	3.159.385	(24.647)	7.742.487
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.727	292.805	-	(147.587)	245.945
Temettü Gelirleri	-	-	774	-	774
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	1.214.691	-	1.214.691
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	862.404	-	13.850	876.254
Beklenen Zarar Karşılıkları	(105.771)	(1.533.388)	-	(230.735)	(1.869.894)
Diğer Giderler	-	(85.494)	-	(2.660.997)	(2.746.491)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(2.683.645)	6.822.678	4.374.850	(3.050.117)	5.463.766
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.623.494)	(1.623.494)
Net Dönem Kârı/Zararı	(2.683.645)	6.822.678	4.374.850	(4.673.611)	3.840.272
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV	-	-	2.133.604	-	2.133.604
Bankalar	-	-	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	19.810.297	-	19.810.297
Krediler (**)	9.316.981	135.071.172	470.115	-	144.858.268
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	5.323.943	-	5.323.943
Türev Finansal Varlıklar	-	-	14.471	-	14.471
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	27.951.587	27.951.587
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	9.316.981	135.071.172	41.003.850	27.951.587	213.343.590
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	72.592.476	100.546.722	-	-	173.139.198
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	62.998	-	62.998
Alınan Krediler	-	-	9.904.777	-	9.904.777
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.555.999	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	2.166.009	2.166.009
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	9.136.164	9.136.164
Özkaynaklar	-	-	-	11.378.445	11.378.445
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	72.592.476	100.546.722	17.523.774	22.680.618	213.343.590

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	316.016.443	308.319.029
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	13.029.805	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.547.002	17.547.002
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.830.294	13.246.397
Verilen Krediler	263.609.342	264.495.825
Finansal Borçlar	341.167.896	339.697.785
Bankalar Mevduatı	6.109.425	6.109.425
Diğer Mevduat	298.262.949	298.262.949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34.888.978	33.418.867
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	1.906.544	1.906.544
Önceki Dönem 31.12.2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	185.960.864	183.201.517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	13.251.320	12.933.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.810.297	19.810.297
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.323.943	4.212.737
Verilen Krediler	147.575.304	146.244.815
Finansal Borçlar	185.194.364	185.103.964
Bankalar Mevduatı	4.793.348	4.793.348
Diğer Mevduat	168.345.849	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.995.177	9.904.777
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	2.059.990	2.059.990

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş kâr payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem 31.12.2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.815.795	-	3.815.795
Devlet Borçlanma Senetleri		3.812.067	-	3.812.067
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	3.728	-	3.728
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	13.877.547	3.616.542	52.913	17.547.002
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.913	52.913
Devlet Borçlanma Senetleri	13.001.450	3.616.542	-	16.617.992
Diğer Menkul Değerler	876.097	-	-	876.097
Türev Finansal Varlıklar	2.990	738	-	3.728
Toplam Varlıklar	13.880.537	7.433.075	52.913	21.366.525
Türev Finansal Yükümlülükler	-	153.095	-	153.095
Toplam Yükümlülükler	-	153.095	-	153.095
Önceki Dönem 31.12.2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.133.604	-	2.133.604
Devlet Borçlanma Senetleri		2.133.604	-	2.133.604
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	16.131.338	3.626.618	52.341	19.810.297
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.341	52.341
Devlet Borçlanma Senetleri	15.139.990	3.626.618	-	18.766.608
Diğer Menkul Değerler	991.348	-	-	991.348
Türev Finansal Varlıklar	-	14.471	-	14.471
Toplam Varlıklar	16.131.338	5.774.693	52.341	21.958.372
Türev Finansal Yükümlülükler	-	62.998	-	62.998
Toplam Yükümlülükler	-	62.998	-	62.998

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIV. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

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 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	170.718	871.290	121.498	827.299
T.C. Merkez Bankası ^(*)	24.036.052	35.447.767	6.189.305	17.634.063
Diğer	-	114.484	-	202.080
Toplam	24.206.770	36.433.541	6.310.803	18.663.442

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24.036.052	35.447.767	6.189.305	17.634.063
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	24.036.052	35.447.767	6.189.305	17.634.063

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	114.562	1.726.491	134.657	10.334.683
Yurtdışı	-	11.188.752	-	2.781.980
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	114.562	12.915.243	134.657	13.116.663

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
AB Ülkeleri	9.866.979	1.970.439	-	-
ABD, Kanada	550.441	151.058	-	-
OECD Ülkeleri*	35.959	275.693	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	735.373	384.790	-	-
Toplam	11.188.752	2.781.980	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.790.194	2.121.486
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	21.873	12.118
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.812.067	2.133.604

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	8.362.369	5.876.865
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1.479.501	5.640.357
Toplam (*)	9.841.870	11.517.222

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	17.900.443	19.892.250
Borsada İşlem Gören	17.900.443	19.892.250
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.913	52.341
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	52.913	52.341
Değer Düşüş Karşılığı (-) (**)	406.354	134.294
Toplam	17.547.002	19.810.297

(*) 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 2022: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 3.581 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	847	-	-	-
Swap İşlemleri	-	199	14.218	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	2.143	539	111	142
Toplam	2.990	738	14.329	142

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	6.184.984	-	2.374	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6.184.984	-	2.374	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	192.704	-	101.173	-
Toplam (*)	6.377.688	-	103.547	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem
31 Aralık 2023

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	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

Önceki Dönem
31 Aralık 2022

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler ^(*)				
İhracat Kredileri	25.027.366	5.961	-	-
İthalat Kredileri	68.569	-	-	-
İşletme Kredileri	80.164.497	1.113.367	389.136	774.366
Tüketici Kredileri	9.134.498	78.648	-	-
Kredi Kartları	103.556	301	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	495.353	-	-	-
Diğer ^(**)	7.084.047	24.574	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	122.077.886	1.222.851	389.136	774.366

^(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

^(**) 31 Aralık 2023 itibarıyla ilgili bakiyenin 23.475 TL (31 Aralık 2022: 36.525 TL) tutarındaki kısmı müşareke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşareke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.299.758	-	683.003	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	856.891	-	438.587

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	257.418	2.910.873	619.977	1.095.445
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	257.418	2.910.873	619.977	1.095.445

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	-	974.563	10.092	183.452
6 Ay - 12 Ay	4.539	157.645	3.703	11.816
1 - 2 Yıl	229.594	1.123.898	196.105	729.732
2 - 5 Yıl	23.285	22.491	50.014	14.235
5 Yıl ve Üzeri	-	632.276	360.063	156.210
Toplam	257.418	2.910.873	619.977	1.095.445

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem

31.12.2023

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	103.605.766	846.450	723.235
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	101.016.708	455.625	509.064
Toplam	204.622.474	1.302.075	1.232.299

Önceki Dönem

31.12.2022

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	66.333.697	881.296	308.341
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	55.744.189	341.555	80.795
Toplam	122.077.886	1.222.851	389.136

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
31 Aralık 2023			
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 ⁽¹⁾	563.458	11.714.177	12.277.635

⁽¹⁾ Kâr payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	30.527	9.083.584	9.114.111
Konut Kredisi	4.733	8.045.837	8.050.570
Taşıt Kredisi	7.261	717.975	725.236
İhtiyaç Kredisi	18.533	319.772	338.305
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	101.677	42	101.719
Taksitli	25.743	14	25.757
Taksitsiz	75.934	28	75.962
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.824	95.211	99.035
Konut Kredisi	-	14.988	14.988
Taşıt Kredisi	-	3.161	3.161
İhtiyaç Kredisi	3.824	77.062	80.886
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.131	7	2.138
Taksitli	701	-	701
Taksitsiz	1.430	7	1.437
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ^(*)	138.159	9.178.844	9.317.003

^(*) Kâr payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.272.278	1.112.990	2.385.268
İşyeri Kredileri	1.839	36.816	38.655
Taşıtlı Kredileri	1.270.439	1.076.174	2.346.613
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.135	59.458	60.593
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	1.135	59.458	60.593
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.273.413	1.172.448	2.445.861

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Kamu	9.274.657	10.336.517
Özel	199.748.031	114.127.722
Toplam (*)	209.022.688	124.464.239

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	206.980.128	123.607.634
Yurtdışı Krediler	2.042.560	856.605
Toplam (*)	209.022.688	124.464.239

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

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

ğ) Kredilere ilişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38.715	6.432
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27.959	94.372
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.615.332	1.494.642
Toplam	1.682.006	1.595.446

h) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	224.845	214.022	189.351	179.909
1-5 Yıl Arası	59.978.540	41.201.771	16.491.827	14.005.363
5 Yıldan Fazla	13.243.798	11.229.911	8.160.207	7.050.052
Toplam	73.447.183	52.645.704	24.841.385	21.235.324

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	73.447.183	24.841.385
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(20.801.479)	(3.606.061)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	52.645.704	21.235.324

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 130.382 TL'dir (31 Aralık 2022: 167.624 TL).

ı.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2023	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Dönem İçinde 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 İçinde 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.

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	41.467	391.196	1.266.313
Dönem İçinde İntikal (+)	283.521	26.482	311.004
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	263.830	464.576
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	263.830	464.576	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) ^(*)	37.824	38.627	348.775
Satılan (-)	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	6.432	94.372	1.494.642
Bilançodaki Net Bakiyesi	16.902	83.933	179.460

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

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316.515
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	-	302.296
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	14.219

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	16.902	83.933	179.460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	23.334	178.305	1.674.102
Karşılık Tutarı (-)	6.432	94.372	1.494.642
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16.902	83.933	179.460
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup: Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	7.303	3.556	19.379
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.946	6.208	255.061
Karşılık Tutarı (-)	2.643	2.652	235.682
Önceki Dönem (Net)	1.108	8.692	26.287
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.592	18.930	234.022
Karşılık Tutarı (-)	484	10.238	207.735

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre karşılık değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2023			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	683.003	438.587	1.595.446	2.717.036
Dönem İçi İlave	807.346	560.950	381.520	1.749.816
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(186.115)	(124.628)	(317.454)	(628.197)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	1.949	(1.949)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(5.994)	6.128	(134)	-
3. Aşamaya Transfer	(431)	(22.197)	22.628	-
Dönem Sonu Bakiye	1.299.758	856.891	1.682.006	3.838.655
	Önceki Dönem 31.12.2022			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	228.215	168.969	1.337.712	1.734.896
Dönem İçi İlave	485.668	317.304	416.379	1.219.351
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(34.775)	(43.055)	(140.365)	(218.195)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(19.016)	(19.016)
1. Aşamaya Transfer	5.922	(5.922)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.908)	3.168	(1.260)	-
3. Aşamaya Transfer	(119)	(1.877)	1.996	-
Dönem Sonu Bakiye	683.003	438.587	1.595.446	2.717.036

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre nakdi kredi değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2023			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	143.092.370	2.607.193	1.875.741	147.575.304
Dönem İçi İlave	156.480.140	1.634.533	192.701	158.307.374
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(41.636.436)	(278.603)	(358.297)	(42.273.336)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	257.591	(257.591)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.306.837)	1.308.208	(1.371)	-
3. Aşamaya Transfer	(131.395)	(100.781)	232.176	-
Dönem Sonu Bakiye	256.755.433	4.912.959	1.940.950	263.609.342

⊞ 52.132.959 TL'lik birinci aşamada ve 512.745 TL'lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

	Önceki Dönem 31.12.2022			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	64.138.232	2.297.608	1.698.976	68.134.816
Dönem İçi İlave	92.459.463	670.448	302.147	93.432.058
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(13.464.181)	(311.245)	(197.128)	(13.972.554)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(19.016)	(19.016)
1. Aşamaya Transfer	595.057	(595.057)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(591.586)	603.326	(11.740)	-
3. Aşamaya Transfer	(44.615)	(57.887)	102.502	-
Dönem Sonu Bakiye	143.092.370	2.607.193	1.875.741	147.575.304

⊞ 21.014.484 TL'lik birinci aşamada ve 220.840 TL'lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

j) 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.

k) 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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	21.830.293	5.323.943
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	21.830.293	5.323.943
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21.830.293	5.323.943

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 21.830.293 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.323.943 TL).

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	5.323.943	1.327.957
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.862.347	264.482
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	14.644.003	3.731.504
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	21.830.293	5.323.943

⁽¹⁾ Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 427.229 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başı Net Defter Değeri	274.644	307.881
Dönem İçi Değişimler (Net)	152.585	(33.237)
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri ^(*)	427.229	274.644

^(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 197.860 TL'si (31 Aralık 2022: 211.940 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 30 Nisan 2023 tarihinde 22.500 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 67.500 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsil eden şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 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- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
2 ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ⁽¹⁾	19.979.495	529	-	1.442.455	-	131	55	-	-
2 ⁽¹⁾	263.035	409	-	1.017	-	292	30	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	515	430
Dönem İçi Hareketler	423	85
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	423	85
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	938	515
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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	393.654	273.376	49.622	152.781	-	869.433
Birikmiş Amortisman (-)	-	115.610	81.850	22.424	54.607	-	274.491
Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	323.326	325.119	98.275	824.037	-	1.570.757
Maliyet	-	411.729	397.922	125.644	941.671	-	1.876.966
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	88.403	72.803	27.369	117.634	-	306.209
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	805.383	671.298	175.266	1.094.452	-	2.746.399
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	204.013	154.653	49.793	172.241	-	580.700
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	601.370	516.645	125.473	922.211	-	2.165.699

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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	825.160	132.526	692.634	426.161	83.707	342.454
Toplam	825.160	132.526	692.634	426.161	83.707	342.454

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 1.909.078 TL (31 Aralık 2022: 993.620 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 4.387.183 TL (31 Aralık 2022: 1.781.640 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.478.105 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 788.020 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ertelenmiş Vergi Aktifi	4.387.183	1.781.640
Ertelenmiş Vergi Pasifi	1.909.078	993.620
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.478.105	788.020
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	311.824	1.287.901

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Kıdem Tazminatı	96.331	42.460
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	333.118	121.752
Finansal Varlıkların Değerlemesi	787.122	(968.522)
Diğer	1.261.534	1.592.330
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.478.105	788.020

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
31 Aralık 2023									
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.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya		9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
			Kadar	6 Aya Kadar					
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	3.157.181	-	-	-	-	-	-	-	3.157.181
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.109.309	20.384.240	1.164.467	780.322	1.221	5.114.040	-	28.553.599
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	13.758.914	-	-	-	-	-	-	-	13.758.914
Resmi Kuruluşlar	242.590	-	-	-	-	-	-	-	242.590
Ticari Kuruluşlar	9.249.982	-	-	-	-	-	-	-	9.249.982
Diğer Kuruluşlar	112.603	-	-	-	-	-	-	-	112.603
Ticari ve Diğer Kur.	20.660	-	-	-	-	-	-	-	20.660
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.079	-	-	-	-	-	-	-	4.133.079
TCMB	291	-	-	-	-	-	-	-	291
Yurtiçi Bankalar	690	-	-	-	-	-	-	-	690
Yurtdışı Bankalar	4.132.074	-	-	-	-	-	-	-	4.132.074
Katılım Bankası	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	20.007.109	32.682.191	5.022.993	1.449.717	65.648	748.875	-	59.976.533
Resmi Kuruluşlar	-	13.083.148	721.929	3.851.938	51.323	2.576	-	-	17.710.914
Ticari Kuruluşlar	-	6.875.077	29.914.497	1.138.904	1.398.141	47.325	748.071	-	40.122.015
Diğer Kuruluşlar	-	48.884	1.391.609	32.151	253	15.747	804	-	1.489.448
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	654.156	-	-	-	-	-	654.156
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	7.899.340	-	-	-	-	-	-	-	7.899.340
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.582.540	8.749.485	125.947	-	248.468	1.943.881	-	12.650.321
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	10.149.564	-	-	-	-	-	-	-	10.149.564
Yurtdinde Yer. Tüz K	9.297.062	-	-	-	-	-	-	-	9.297.062
Yurtdışında Yer Tüz	846.388	-	-	-	-	-	-	-	846.388
Bankalar ve Katılım Bankaları	6.114	-	-	-	-	-	-	-	6.114
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	6.113	-	-	-	-	-	-	-	6.113
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	6.484.676	13.668.959	10.159.883	17.361	-	11.341	-	30.342.220
Resmi Kuruluşlar	-	952	203.478	-	-	-	-	-	204.430
Ticari Kuruluşlar	-	6.441.267	13.003.990	10.028.864	17.361	-	7.136	-	29.498.618
Diğer Kuruluşlar	-	6.612	336.809	131.019	-	-	4.205	-	478.645
Ticari ve Diğer Kur.	-	35.845	124.682	-	-	-	-	-	160.527
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	3.546.550	-	2.986.678	16.268	37.973	-	64.057	-	6.651.526
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam									
(I+II+.....+IX+X+XI) (*)	38.511.549	29.183.634	78.471.553	16.489.558	2.285.373	315.337	7.882.194	-	173.139.198

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	21.915.098	12.569.522	93.404.253	44.932.868
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	10.549.941	7.239.479	50.387.918	24.471.301
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	11.365.157	5.330.043	43.016.335	20.461.567
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

*) 27 Ağustos 2022 tarihi ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile 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 3.239.462 TL (31 Aralık 2022: 1.817.963 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 156.727.806 TL (31 Aralık 2022: 90.381.181 TL)'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2.258	1.223
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	4.711.292	1.255.451	150.067	1.300.767
Vekale Kredileri	-	-	-	297.209
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	5.059.316	14.918.648	5.380.808	-
Diğer	2.316.964	6.627.307	191.652	2.584.274
Toplam	12.087.572	22.801.406	5.722.527	4.182.250

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.206.486	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.881.086	17.251.464	5.722.527	2.405.748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5.549.941	-	1.776.502
Toplam	12.087.572	22.801.405	5.722.527	4.182.250

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.752.997	1.256.521	5.566.519	1.369.438
Orta ve Uzun Vadeli	1.334.575	21.544.884	156.008	2.812.812
Toplam	12.087.572	22.801.405	5.722.527	4.182.250

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %79,31'i, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2022: %81,16).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	435.678	10.528.455	57.003	7.498.996
Mali Kurum ve Kuruluşlar	435.678	10.528.455	57.003	7.498.996
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	435.678	10.528.455	57.003	7.498.996

4. İhraç edilen menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	153.095	-	62.998
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	153.095	-	62.998

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	17.264	16.604	43.715	24.347
1-5 Yıl Arası	152.835	118.660	130.103	100.305
5 Yıldan Fazla	1.210.600	650.595	422.202	211.294
Toplam	1.380.699	785.859	596.020	335.946

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 23.032 TL'dir (31 Aralık 2022: 23.278 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda ayrılan, 600.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 20.000 TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 984.000 TL tutarındaki kısmi cari dönemde olmak üzere toplam 1.004.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 1.548.811 TL'lik (31 Aralık 2022: 701.266 TL) kısmi katılma hesaplarına dağıtılacak kârdan ayrılan karşılıklardan, 4.248 TL (31 Aralık 2022: 632 TL) tutarındaki kısmi ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 2.180 TL (31 Aralık 2022: 213 TL) tutarındaki kısmi 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 89.976 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 86.915 TL).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 44.385 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2022: 28.175 TL) ve 202.704 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 125.764 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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	%24,60	%9,20
Enflasyon	%22,16	%8,66

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	125.764	26.259
Dönem içinde Ayrılan Karşılık Toplamı	46.941	266.967
Dönem içinde Ödenen	(3.549)	(834)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	33.548	(166.628)
Dönem Sonu Değeri	202.704	125.764

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.) yansıtılmaktadır.

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 2022: 500 TL).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL dir. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	536.382	1.338.031
Menkul Sermaye İradı Vergisi	142.164	46.059
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.818	876
BSMV	102.122	51.030
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.662	6.512
Ödenecek Katma Değer Vergisi	48.906	15.992
Diğer	27.199	26.404
Toplam	862.253	1.484.904

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	529	20
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	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	1.153	764
İşsizlik Sigortası - İşveren	2.299	1.526
Diğer	-	-
Toplam	4.715	2.310

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.341.987	-	1.341.748	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	4.451.686	-	2.597.654
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.341.987	4.451.686	1.341.748	2.597.654

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	4.451.686	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	4.451.686	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.341.987	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.341.987	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.341.987	4.451.686	1.341.748	2.597.654

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

13. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, 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 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senedi Karşılığı	-	10.350.000	-	2.650.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ödenmiş sermayesinin 3.000.000 TL nakden artırılması onaylanmış olup sermaye artırımını ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 7 Aralık 2023 tarihinde tescil edilerek, 7 Aralık 2023 tarih ve 10974 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(761.298)	(31.758)	2.540.848	(117.971)
Değerleme Farkı	(1.331.619)	(31.758)	3.348.782	(117.971)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	570.321	-	(807.934)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(761.298)	(31.758)	2.540.848	(117.971)

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

ğ) Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

3 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kâr dağıtım tablosu:

2022 yılı dönem kârı	3.840.272
A - 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	192.013
B - Ortaklara birinci kâr payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	3.648.259
D - Özel fonlar	-

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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1.798.821	720.578
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	1.708.702	748.093
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	296.293	95.161
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.342.967	544.655
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.304.223	721.459
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2.276	458
Toplam	7.453.282	2.830.404

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 534.833 TL (31 Aralık 2022: 218.066 TL).

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminat Mektupları	69.092.049	37.944.687
Banka Kredileri	414.759	74.133
Akreditifler	7.928.282	5.650.939
Diğer Garanti ve Kefaletler	895.443	1.521.723
Toplam	78.330.533	45.191.482

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geçici Teminat Mektupları	2.285.988	2.854.152
Kesin Teminat Mektupları	41.486.780	19.331.234
Avans Teminat Mektupları	8.893.988	4.777.857
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	794.150	429.313
Diğer Teminat Mektupları	15.631.143	10.552.131
Toplam	69.092.049	37.944.687

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15.625.859	10.548.853
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.572.826	500.931
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14.053.033	10.047.922
Diğer Gayrinakdi Krediler	62.704.674	34.642.629
Toplam	78.330.533	45.191.482

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2023				Önceki Dönem 31.12.2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	376.582	1	24.037	-	286.958	1	50.947	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	293.577	1	24.037	-	161.125	1	12.555	-
Ormançılık	70.970	-	-	-	89.628	1	-	-
Balıkçılık	12.035	-	-	-	36.205	-	38.392	-
Sanayi	11.422.927	30	25.075.793	63	6.250.652	29	15.609.408	66
Madencilik ve Taşocakçılığı	178.717	-	528.968	1	90.693	-	25.360	-
İmalat Sanayi	9.984.970	26	24.209.408	61	5.636.602	26	15.487.165	66
Elektrik, Gaz, Su	1.259.240	3	337.417	1	523.357	2	96.883	-
İnşaat	16.449.392	43	7.076.223	18	8.770.686	41	3.470.933	15
Hizmetler	10.089.266	26	7.420.871	18	6.261.084	29	4.207.615	18
Toptan ve Perakende Ticaret	7.079.837	18	3.146.391	8	4.210.695	20	1.801.731	8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	313.751	1	280.074	-	599.821	3	162.223	1
Ulaştırma ve Haberleşme	743.429	2	1.590.958	4	382.725	2	498.498	2
Mali Kuruluşlar	122.219	-	1.172.953	3	121.033	1	1.174.092	5
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.394.445	4	1.081.553	3	751.447	3	412.663	2
Serbest Meslek Hizmetleri	264.776	1	120.817	-	116.786	1	117.934	1
Eğitim Hizmetleri	46.871	-	28.125	-	4.658	-	22.910	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	123.938	-	-	-	73.919	-	17.564	-
Diğer	5.238	-	390.204	1	338	-	282.861	1
Toplam	38.343.405	100	39.987.128	100	21.569.718	100	23.621.764	100

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	38.165.375	38.232.679	178.030	1.754.449
Teminat Mektupları	38.146.235	29.013.335	178.030	1.754.449
Aval ve Kabul Kredileri	-	414.759	-	-
Akreditifler	-	7.928.282	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın	-	-	-	-
Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	19.140	876.303	-	-

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	14.939.086	15.745.097
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	94.674	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	14.844.412	15.745.097
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	14.939.086	15.745.097
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	14.939.086	15.745.097

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31.12.2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(796)	(129.592)	5.098	-	-	(125.290)
- Giriş	976.530	6.388.495	41.873	-	-	7.406.898
- Çıkış	(977.326)	(6.518.087)	(36.775)	-	-	(7.532.188)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	976.530	6.388.495	41.873	-	-	7.406.898
Toplam nakit çıkışı	(977.326)	(6.518.087)	(36.775)	-	-	(7.532.188)

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	18.051	(58.250)	-	-	-	(40.199)
- Giriş	4.917.554	2.934.895	-	-	-	7.852.449
- Çıkış	(4.899.503)	(2.993.145)	-	-	-	(7.892.648)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	4.917.554	2.934.895	-	-	-	7.852.449
Toplam nakit çıkışı	(4.899.503)	(2.993.145)	-	-	-	(7.892.648)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 1.708.702 TL'dir (31 Aralık 2022: 748.093 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri ^(*)	20.568.191	5.599.861	11.844.448	2.008.285
Kısa Vadeli Kredilerden	12.677.077	3.437.665	6.042.992	750.115
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.834.010	2.162.196	5.734.297	1.258.170
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	57.104	-	67.159	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	424.880	68.213	123.554	51.809
Yurtdışı Bankalardan	-	640	-	2.042
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	424.880	68.853	123.554	53.851

c) Menkul değerlerden alınan kâr payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	71.248	-	43.356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.440.368	218.670	4.385.549	172.392
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.445.798	400.601	82.317	164.855
Toplam	6.886.166	690.519	4.467.866	380.603

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen kâr payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	706.719	368.762	297.399	65.882
T.C. Merkez Bankasına	5.325		272	-
Yurtiçi Bankalara	701.394	177.704	297.127	41.723
Yurtdışı Bankalara	-	191.058	-	24.159
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.234.305	637.338	851.132	176.645
Toplam	1.941.024	1.006.100	1.148.531	242.527

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı giderleri 1.442.455 TL (31 Aralık 2022: 851.132 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ç) Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31 Aralık 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	6.455	518.374	2.166	-	-	526.995
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	182.139	4.609.590	452.638	350.990	2.340.982	7.936.339
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	2.338.721	1.503.411	205.321	2.379	372	4.050.204
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.991.000	15.656.463	1.074.611	315.879	612.538	19.650.491
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	18.725	644.089	14.114	12.008	5.420	694.356
Toplam	4.537.040	22.931.927	1.748.850	681.256	2.959.312	32.858.385
Yabancı Para						
Bankalar	170	2.832	-	-	-	3.002
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	20.559	383.961	4.685	3.618	39.339	452.162
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7	18	-	-	-	25
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.258	95.064	86.633	5	22	182.982
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	231.726	1.064.700	121.278	296	133	1.418.133
Kıymetli Maden Depo	13.651	-	-	-	-	13.651
Toplam	267.371	1.546.575	212.596	3.919	39.494	2.069.955
Genel Toplam	4.804.411	24.478.502	1.961.446	685.175	2.998.806	34.928.340

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Katılma Hesapları					1 Yılda Uzun	Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl			
Hesap Adı							
Türk Parası							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	102.170	-	-	-	-	102.170
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	130.106	1.906.995	107.199	74.085	338.138	2.556.523	
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	839.705	270.887	318.589	11.540	-	1.440.721	
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	641.812	3.372.261	736.605	206.221	68.427	5.025.326	
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	6.608	289.957	22.566	1.365	590	321.086	
Toplam	1.618.231	5.942.270	1.184.959	293.211	407.155	9.445.826	
Yabancı Para							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	149	13.155	-	471	-	13.775	
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	17.671	220.876	13.153	5.609	42.016	299.325	
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	8	18	-	-	-	26	
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.837	209.361	111.595	3.222	736	326.751	
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	70.550	296.704	114.167	259	27.098	508.778	
Kıymetli Maden Depo	10.020	-	-	-	-	10.020	
Toplam	100.235	740.114	238.915	9.561	69.850	1.158.675	
Genel Toplam	1.718.466	6.682.384	1.423.874	302.772	477.005	10.604.501	

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 714 TL dir (31 Aralık 2022: 774 TL).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kâr	10.125.896	4.931.258
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.530	915.790
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	790.478	172.142
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	9.328.888	3.843.326
Zarar (-)	7.967.350	3.716.567
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	23.223	6.199
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	87.001	27.163
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.857.126	3.683.205
Net	2.158.546	1.214.691

b. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	703.477	144.979
Toplam	703.477	144.979

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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	2.066.827	787.951
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	22.665	73.218
Haberleşme Giderleri Karşılığı	10.614	6.929
Çek Karnesi Bedelleri	1.268	734
Diğer	12.480	7.422
Toplam	2.113.854	876.254

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 1.127.776 TL si kredi karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: 485.197 TL), 600.000 TL'si serbest karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), 294.049 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: 278.795 TL) ve 3 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: 21.610 TL) oluşmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.136.003	1.869.894
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.413.476	821.530
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	904.072	471.526
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	818.455	576.838
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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	182.212	1.061.736
Toplam	3.318.215	2.931.630

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43.392	12.752
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	326.634	103.533
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49.850	27.132
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	828.703	487.643
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3.050	1.410
Bakım ve Onarım Giderleri	139.971	56.850
Reklam ve İlan Giderleri	185.162	82.905
Diğer Giderler	500.520	346.478
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	546	286
Diğer (*)	1.562.560	255.042
Toplam	2.811.685	886.388

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 326.663 TL (31 Aralık 2022 86.533 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 177.752 TL (31 Aralık 2022 88.093 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden 1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	7.753	1.811
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	437	269
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam (*)	8.190	2.080

(*) İlgili tutarlar, Banka'nın bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zarara ilişkin açıklama

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Net Kâr Payı Geliri	5.428.985	7.742.487
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.931.888	245.945
Temettü Gelirleri	714	774
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.158.546	1.214.691
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.113.854	876.254
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	3.136.003	1.869.894
Diğer Karşılık Giderleri (-)	182.212	1.061.736
Personel Giderleri	2.086.880	798.367
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.811.685	886.388
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	4.417.207	5.463.766

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 412.710 TL (31 Aralık 2022: 1.623.494 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 724.534 TL (31 Aralık 2022: 2.911.395 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 311.824 TL (31 Aralık 2022: 1.287.901 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 4.004.497 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.840.272 TL net kâr).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Net dönem kâr/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 kâr/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.

13. 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 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 3 Ağustos 2023 tarihinde gerçekleştirdiği 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kâr dağıtım kararı gereğince 2022 yılına ait 3.840.272 TL tutarındaki bilanço kârından %5 oranında 192.013 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve dağıtımlardan sonra kalan 3.648.258 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın 2022 yılında elde ettiği kârın dağıtımına ilişkin bu konsolide olmayan finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla karar alınmamıştır.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi beşinci bölüm dipnot 1.4-b'de sunulmuştur.

c) Kâr Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 6.138.132 TL (31 Aralık 2022: 2.297.860 TL) olup yasal yedekler 312.264 TL (31 Aralık 2022: 120.251 TL), olağanüstü yedekler 5.779.801 TL (31 Aralık 2022: 2.131.542 TL), diğer kâr yedekleri 46.067 TL (31 Aralık 2022: 46.067 TL) TL olarak gerçekleşmiştir.

ç) Geçmiş Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş dönem kârı veya zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 6.051.687 TL (31 Aralık 2022: 7.465.717 TL) tutarın 37.366.067 TL'si (31 Aralık 2022: 17.118.441 TL) ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden ve finansal kiralamalardan alınan kâr payı gelirlerinden, 33.095.831 TL'si (31 Aralık 2022: 9.244.138 TL) çoğunlukla mevduata ve kullanılan kredilere verilen kâr payı giderlerinden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile ticari kâr zarar geliri yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.250.021 TL (31 Aralık 2022: 367.400 TL) olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Kasa ve Efectif Deposu	1.156.493	1.150.876
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	40.405.930	20.003.515
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	41.562.423	21.154.391

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Alınan Kâr 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.740	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-
Kâr Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	5.200.000	4.050.000	284.791	484.397	-	-
Dönem Sonu	19.510.499	5.200.000	112.751	284.791	-	-
Ödenen Kâr Payı Giderleri	1.442.455	851.132	72.040	21.214	-	-

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	5.928.040	1.708.791	-	-
Dönem Sonu	-	-	14.844.411	5.928.040	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 29.269 TL'dir (31 Aralık 2022: 12.688 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi Şube ^(*)	189	2.430			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı Temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı Şube ^(**)	1	-	Sudan	1.129.408	6.479
	1	5	Somali	809.458	1.704
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

^(*) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük şube personel sayısı dahil edilmiştir.

^(**) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2023 yılında, yurt içinde 34, yurt dışında da 1 yeni şube açılmıştır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: 22 Eylül 2023	Not
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AA (tur)
Destek	b-

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 15 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA
AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmi geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 bin TL tutarındaki kısmi cari yılda ayrılan, 600.000 bin TL tutarındaki kısmi ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2024

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE 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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE
- İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	238
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	239
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	239
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	240
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	240
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	240
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	240

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (finansal durum tablosu)	242
II.	Konsolide Nazım hesaplar tablosu	244
III.	Konsolide Kâr veya zarar tablosu	246
IV.	Konsolide Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	247
V.	Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu	248
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	250
VII.	Konsolide Kâr dağıtım tablosu	251

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	252
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	253
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	253
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	254
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	254
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	255
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	255
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	257
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	260
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	260
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	260
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	261
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	262
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	262
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	263
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	264
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	266
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	269

Sayfa No

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	269
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	269
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	269
XXII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	269
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	269
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	269

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

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	270
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	280
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	295
IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	296
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	298
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	298
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	305
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	306
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	306
X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	324
XI. Karşı taraf kredi riski açıklamaları	324
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	335
XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	337
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	339

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	339
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	361
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	373
IV. Konsolide kâr zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	377
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	385
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	385
VII. Ana ortaklık banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	386
VIII. Konsolide bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	387
IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	388

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklama ve Dipnotlar**

I. Grup'un derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	388
II. Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	388

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	388
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	388

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP 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 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.350.000	99,99999996	2.650.000	99,99999984
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,00000001	-	0,00000004
Toplam	10.350.000	100,00	2.650.000	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
Fikrettin 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, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	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

(*) 3 Ağustos 2023 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(**) 27 Eylül 2023 tarihinden itibaren Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRUP 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, kâr/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 kâr 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 kâr oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanabilir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 189 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 191 şube (31 Aralık 2022: 155 yurt içi, 1 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.430'dur (31 Aralık 2022: 1.904).

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

Bulunmamaktadır.

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kâr veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF VVARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		37.383.085	56.778.131	94.161.216	21.635.778	37.540.469	59.176.247
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		24.310.294	49.348.784	73.659.078	6.424.337	31.780.105	38.204.442
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	24.206.770	36.433.541	60.640.311	6.310.803	18.663.442	24.974.245
1.1.2 Bankalar	(2)	114.562	12.915.243	13.029.805	134.657	13.116.663	13.251.320
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.038	-	11.038	21.123	-	21.123
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	3.812.067	3.812.067	-	2.133.604	2.133.604
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	3.812.067	3.812.067	-	2.133.604	2.133.604
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)	13.069.801	3.616.542	16.686.343	15.197.112	3.626.618	18.823.730
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13.001.450	3.616.542	16.617.992	15.139.990	3.626.618	18.766.608
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		52.913	-	52.913	52.341	-	52.341
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		15.438	-	15.438	4.781	-	4.781
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	2.990	738	3.728	14.329	142	14.471
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.990	738	3.728	14.329	142	14.471
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		178.139.272	103.461.708	281.600.980	99.369.290	50.812.921	150.182.211
2.1 Krediler	(6)	122.689.489	88.274.149	210.963.638	84.712.509	41.627.471	126.339.980
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(6)	41.601.878	11.043.826	52.645.704	14.356.192	6.879.132	21.235.324
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	17.374.116	4.456.177	21.830.293	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.374.116	4.456.177	21.830.293	2.715.329	2.608.614	5.323.943
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.526.211	312.444	3.838.655	2.414.740	302.296	2.717.036
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)	(8)	427.229	-	427.229	274.644	-	274.644
3.1 Satış Amaçlı		427.229	-	427.229	274.644	-	274.644
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	22.500	-	22.500	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		22.500	-	22.500	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		22.500	-	22.500	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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)	2.159.859	5.840	2.165.699	594.099	843	594.942
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	(11)	692.634	-	692.634	342.454	-	342.454
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		692.634	-	692.634	342.454	-	342.454
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	2.478.105	-	2.478.105	788.020	-	788.020
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	1.767.543	342.464	2.110.007	925.248	73.157	998.405
VARLIKLAR TOPLAMI		223.070.227	160.588.143	383.658.370	123.929.533	88.427.390	212.356.923

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	185.040.826	119.331.448	304.372.274	105.446.074	67.693.024	173.139.098
II. ALINAN KREDİLER	(2)	7.028.256	7.882.757	14.911.013	341.719	4.182.250	4.523.969
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	435.678	10.528.455	10.964.133	57.003	7.498.996	7.555.999
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	4.461.181	14.918.648	19.379.829	4.394.241	-	4.394.241
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	153.095	153.095	-	62.998	62.998
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı							
Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		-	153.095	153.095	-	62.998	62.998
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	785.859	-	785.859	335.946	-	335.946
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	1.456.125	1.476.173	2.932.298	1.624.034	541.975	2.166.009
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		247.253	-	247.253	154.439	-	154.439
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		1.208.872	1.476.173	2.685.045	1.469.595	541.975	2.011.570
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	866.770	198	866.968	1.487.212	2	1.487.214
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	1.341.987	4.451.686	5.793.673	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.1 Krediler		1.341.987	4.451.686	5.793.673	1.341.748	2.597.654	3.939.402
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	2.408.661	1.259.020	3.667.681	2.056.100	1.317.502	3.373.602
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	19.863.305	(31.758)	19.831.547	11.496.416	(117.971)	11.378.445
14.1 Ödenmiş Sermaye		10.350.000	-	10.350.000	2.650.000	-	2.650.000
14.2 Sermaye Yedekleri		261.513	-	261.513	261.513	-	261.513
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
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		(129.539)	-	(129.539)	(94.077)	-	(94.077)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(761.298)	(31.758)	(793.056)	2.540.848	(117.971)	2.422.877
14.5 Kâr Yedekleri		6.138.132	-	6.138.132	2.297.860	-	2.297.860
14.5.1 Yasal Yedekler		312.264	-	312.264	120.251	-	120.251
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		5.779.801	-	5.779.801	2.131.542	-	2.131.542
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		46.067	-	46.067	46.067	-	46.067
14.6 Kâr veya Zarar		4.004.497	-	4.004.497	3.840.272	-	3.840.272
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.004.497	-	4.004.497	3.840.272	-	3.840.272
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		223.688.648	159.969.722	383.658.370	128.580.493	83.776.430	212.356.923

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		44.556.727	56.166.174	100.722.901	28.889.269	34.877.714	63.766.983
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	38.343.405	39.987.128	78.330.533	21.569.718	23.621.764	45.191.482
1.1 Teminat Mektupları		38.324.265	30.767.784	69.092.049	21.211.314	16.733.373	37.944.687
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		652.636	21.831.242	22.483.878	370.605	10.953.388	11.323.993
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		30.182.880	-	30.182.880	15.639.249	-	15.639.249
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		7.488.749	8.936.542	16.425.291	5.201.460	5.779.985	10.981.445
1.2 Banka Kredileri		-	414.759	414.759	-	74.133	74.133
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	414.759	414.759	-	74.133	74.133
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	7.928.282	7.928.282	846	5.650.093	5.650.939
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	7.928.282	7.928.282	846	5.650.093	5.650.939
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		10.586	876.303	886.889	340.558	1.164.165	1.504.723
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		8.554	-	8.554	17.000	-	17.000
II. TAHHÜTLER	(1)	6.163.310	1.289.972	7.453.282	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1 Cayılamaz Taahhütler		6.163.310	1.289.972	7.453.282	2.401.997	428.407	2.830.404
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		508.849	1.289.972	1.798.821	292.171	428.407	720.578
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1.708.702	-	1.708.702	748.093	-	748.093
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		296.293	-	296.293	95.161	-	95.161
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2.342.967	-	2.342.967	544.655	-	544.655
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2.276	-	2.276	458	-	458
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.304.223	-	1.304.223	721.459	-	721.459
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		50.012	14.889.074	14.939.086	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31 Aralık 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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	50.012	14.889.074	14.939.086	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	50.012	44.662	94.674	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	50.012	-	50.012	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	44.662	44.662	-	-	-
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	14.844.412	14.844.412	4.917.554	10.827.543	15.745.097
3.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	300.753.601	61.244.711	361.998.312	131.287.786	32.489.349	163.777.135
IV.	EMANET KIYMETLER	15.313.288	25.398.103	40.711.391	8.152.999	13.565.085	21.718.084
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	2.998.906	19.107	3.018.013	3.865.882	4.149.611	8.015.493
4.3	Tahsile Alınan Çekler	8.050.832	165.195	8.216.027	3.857.006	247.942	4.104.948
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.022.775	518.334	1.541.109	429.039	26.523	455.562
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	3.240.775	6.942.970	10.183.745	1.072	2.940.304	2.941.376
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	17.752.497	17.752.497	-	6.200.705	6.200.705
V.	REHİNLİ KIYMETLER	285.440.313	35.846.608	321.286.921	123.134.787	18.924.264	142.059.051
5.1	Menkul Kıymetler	2.210.399	63.993	2.274.392	1.924.744	50.069	1.974.813
5.2	Teminat Senetleri	10.971.967	214.321	11.186.288	8.077.568	171.660	8.249.228
5.3	Emtia	28.617.839	10.953.703	39.571.542	8.401.325	3.859.726	12.261.051
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	200.678.424	20.355.321	221.033.745	86.435.593	12.437.005	98.872.598
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	42.961.684	4.259.270	47.220.954	18.295.557	2.405.804	20.701.361
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		345.310.328	117.410.885	462.721.213	160.177.055	67.367.063	227.544.118

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

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	43.986.005	20.231.260
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		26.168.052	13.852.733
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	57.944
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		493.733	177.405
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		7.576.685	4.848.469
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılanlar		71.248	43.356
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		5.659.038	4.557.941
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		1.846.399	247.172
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		9.670.682	1.257.347
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		76.853	37.362
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	38.557.020	12.488.773
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		34.928.340	10.604.501
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		1.504.669	539.926
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		552.424	431.205
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		1.442.455	851.132
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		108.626	52.128
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		20.506	9.881
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.428.985	7.742.487
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.931.888	245.945
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.701.617	524.704
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		503.059	292.805
4.1.2	Diğer		3.198.558	231.899
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		769.729	278.759
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		769.729	278.759
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	714	774
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	2.158.546	1.214.691
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(16.693)	909.591
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		703.477	144.979
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.471.762	160.121
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.113.854	876.254
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		12.633.987	10.080.151
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	3.136.003	1.869.894
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	182.212	1.061.736
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		2.086.880	798.367
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2.811.685	886.388
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.417.207	5.463.766
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	4.417.207	5.463.766
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(412.710)	(1.623.494)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(724.534)	(2.911.395)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(915.460)	(9.407)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.227.284	1.297.308
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	4.004.497	3.840.272
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 Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	4.004.497	3.840.272
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,6351	1,6279

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	4.004.497	3.840.272
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.251.395)	2.316.438
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(35.462)	(87.182)
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	(43.611)	(109.339)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(1.915)	289
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10.064	21.868
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.215.933)	2.403.620
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	(4.594.190)	3.204.826
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.378.257	(801.206)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	753.102	6.156.710

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
ÖNCEKİ DÖNEM							
31 Aralık 2022							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.750.000	-	-	261.513	-	(6.895)	-
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(87.471)	289
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	900.000	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştiren 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. Kâr 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)	289
CARİ DÖNEM							
31 Aralık 2023							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.650.000	-	-	261.513	-	(94.366)	289
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(33.547)	(1.915)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	7.700.000	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştiren 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. Kâr 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)	(1.626)

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (öz kaynak 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, öz kaynak 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 finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkyanak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735	-	4.321.735
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	19.257	-	1.739.171	558.689	-	4.321.735	-	4.321.735
-	2.403.620	-	-	-	3.840.272	6.156.710	-	6.156.710
-	-	-	-	-	-	900.000	-	900.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	558.689	(558.689)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	558.689	(558.689)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2.422.877	-	2.297.860	-	3.840.272	11.378.445	-	11.378.445
-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445	-	11.378.445
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	2.422.877	-	2.297.860	3.840.272	-	11.378.445	-	11.378.445
-	(3.215.933)	-	-	-	4.004.497	753.102	-	753.102
-	-	-	-	-	-	7.700.000	-	7.700.000
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.840.272	(3.840.272)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(793.056)	-	6.138.132	-	4.004.497	19.831.547	-	19.831.547

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot (VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (Zararı)		6.061.687	7.465.717
1.1.1 Alınan Kâr Payları		37.366.067	17.118.441
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(33.085.831)	(9.244.138)
1.1.3 Alınan Temettüleri		714	774
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.101.817	786.063
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.802.999	1.199.956
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		652.283	380.055
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.086.880)	(798.367)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.539.129)	(1.854.974)
1.1.9 Diğer		1.849.647	(122.093)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		5.924.534	16.013.785
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.675.070)	(342.655)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(16.286.538)	(6.902.199)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(77.399.439)	(63.868.472)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(32.528.795)	(12.079.591)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		(209.618)	(3.735.381)
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		121.076.205	95.726.345
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9.714.138	2.506.334
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.233.651	4.709.404
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		11.986.221	23.479.502
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(17.909.410)	(10.867.099)
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		(1.765.053)	(538.972)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.005	182.994
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.375.563)	(12.431.232)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.892.704	5.651.615
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14.644.003)	(3.731.504)
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		25.081.200	115.130
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.490.432	16.220.079
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15.944.949)	(16.808.842)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.666.453	812.529
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(130.736)	(108.636)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	1.250.021	367.400
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	20.408.032	13.094.933
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	21.154.391	8.059.458
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	41.562.423	21.154.391

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Carî Dönem ⁽¹⁾ (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Kârı	4.417.207	5.463.766
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	412.710	1.623.494
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	724.534	2.911.395
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(311.824)	(1.287.901)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4.004.497	3.840.272
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	4.004.497	3.840.272
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	3.648.260
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1,6279
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	16,2790
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2023 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. (“Banka” veya “Ana Ortaklık Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıkları (Hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır), konsolide 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 (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile 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 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.

1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

KGGK 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 Aralık 2023 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. 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 kâr/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.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Uygulanan konsolidasyon esasları:

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

1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder. Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

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

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

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Aralık 2023				
Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Etkin Ortaklık Oranları (%)	Doğrudan ve Dolaylı Ortaklık Oranları (%)
Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100
ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	100

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Ocak 2016 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki Katılım Finans Kefalet A.Ş. dir.

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

Ana Ortaklık 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 kâr zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kâr 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. KÂR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kâr 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.

Ana Ortaklık 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon 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 kâr 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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 kâr 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 kâr payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr 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 kâr 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 kâr 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 dönüşümecek 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 kâr/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 kâr 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 kâr payı gelirleri kâr 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 kâr payı oranları ve hazine tarafından açıklanan endeks değeri baz alınarak iç verim yöntemine göre yapılmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 evalüasyona 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın kâr-zarar ortaklığı (müşâreke) ve emek-sermaye ortaklığı (mudârebe) yatırımları dahil tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kâr-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

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 izlemede 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 Kâr 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 Aralık 2022 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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, Ana Ortaklık 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 ANLAŞMALARINI 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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

Ana Ortaklık 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 427.229 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını 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 zimni kâr payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kâr 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 kâr oranını yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kâr, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kâr 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 kâr 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 kâr payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kâr payı ise kazanılmamış kâr 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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye 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 olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Ana Ortaklık 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.

Grup, 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.

Grup yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 202.704 TL'dir (31 Aralık 2022: 125.764 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 127.913 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 94.366 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 44.385 TL'dir (31 Aralık 2022: 28.175 TL)

Grup, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı (“Sandık”), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. 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 senesinde 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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, "1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun'un 21. Maddesi uyarınca ise 1/10/2023 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 indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

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

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

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir. 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 yayınlanan 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr 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 kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

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

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, 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.

Grup, 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.

Grup, 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 kâr 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

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 31 Aralık 2023 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24.251.951 TL (31 Aralık 2022: 15.901.345 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %15,12'dir (31 Aralık 2022: %15,57). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.350.000	2.650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	6.138.132	2.297.860
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	597.284	3.673.072
Kâr	4.004.497	3.840.272
Net Dönem Kârı	4.004.497	3.840.272
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	21.089.913	12.461.204
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	282.676
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	922.211	98.174
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	692.634	342.454
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	3.454.122	723.304
Çekirdek Sermaye Toplamı	17.635.791	11.737.900
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.681.925	2.257.081
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	3.681.925	2.257.081
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye + İlave Ana Sermaye)	21.317.716	13.994.981
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.656.901	615.573
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.956.901	1.915.573
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.956.901	1.915.574
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.274.617	15.910.555

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	23.853.430	15.910.555
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	22.666	9.210
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)	24.251.951	15.901.345
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	160.450.268	102.160.655
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,99	11,49
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,29	13,70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,12	15,57
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 (%)	6,49	6,99
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)	1.656.901	615.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.656.901	615.573
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. 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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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)
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. 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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ⁽¹⁾	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Sabit
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr 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, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı 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	-

⁽¹⁾ Katılım bankaları için kâr payı

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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)	2.541
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.255
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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Yoktur
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, 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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE 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)	1.141
- Milyon TL)	
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.857
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	-
Kâr payı/temettü ödemeleri ^(*)	
Sabit ya da değişken kâr payı/temettü ödemeleri	Yoktur
Kâr payı oranı ve kâr 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	-
Kâr payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	i. Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

^(*) Katılım bankaları için kâr payı

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bilanço özkaynaklar değeri	19.831.547	11.378.445
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(922.211)	(98.174)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(692.634)	(342.454)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.300.000	1.300.000
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	1.656.901	615.573
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	3.681.925	2.257.081
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(22.666)	(9.210)
Diğer	(580.911)	800.084
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	24.251.951	15.901.345

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsis yetkisi esas olarak Yönetim Kurulu'na ait olup Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiye istinaden kredi müşterilerinin limitleri, Genel Müdürlük Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde belirlenmektedir. Kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek limitler tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları risk iştahı kapsamında haftalık olarak izlenmektedir.

Krediler portföyüne ilişkin tespit edilen limitler, Yönetim Kurulu'nun onayı ile belirlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Tespit edilen limitler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından mevcut portföy yapısı, müşteri ve kredi potansiyeli ile bölgesel ve sektörel özellikler, çalışan personelin yetkinliği gibi hususlar gözetilerek dağıtılmaktadır.

Ticari portföyde yer alan müşterilere limit tahsis edildikten sonra firmalar izlenmeye devam edilmekte, fon kullandırımı yapılan firmaların mali yapılarında ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir.

Limit tahsisi ve fon kullandırımı sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Girişimci kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve buldukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile değerlendirilmeleri doğrultusunda yapılmaktadır.

Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir.

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait krediler için ilgili müşteriden alınan teminatlar da dikkate alınarak beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %39,17 ve %50,05'tir (31 Aralık 2022: %44,48 ve %56,41).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %46,46 ve %56,75'tir (31 Aralık 2022: %46,44 ve %57,74).

Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %35,43 ve %45,75'tir (31 Aralık 2022: %39,59 ve %50,82).

Ana Ortaklık Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama krediler beklenen zarar karşılık tutarı 2.156.649 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.121.590 TL).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Yurtiçi	78.969.632	-	2.731.331	-	-	6.152.897	120.640.779	25.069.109
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	6.057.356	162.169	25.604
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	46.407	-	1
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	349.829	-	35
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	412.217	796.443	3.828
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	78.969.632	-	2.731.331	-	-	13.018.706	121.599.391	25.098.577

Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
Yurtiçi	39.418.257	-	353.890	-	-	8.765.418	72.591.847	13.634.937
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.578.899	1.180	26.763
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	212.669	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	107.874	-	94
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	49.760	455.828	7.331
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	39.418.257	-	353.890	-	-	10.714.620	73.048.855	13.669.125

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
16.790.198	191.059	6.681.193	-	-	-	-	-	4.023.998	261.250.196
10.545	1	97	-	-	-	-	-	-	6.255.772
359	-	-	-	-	-	-	-	-	46.767
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.864
36.662	-	377.291	-	-	-	-	-	-	1.626.441
-	-	-	-	-	-	-	-	22.500	22.500
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.837.764	191.060	7.058.581	-	-	-	-	-	4.046.498	269.551.540

Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
10.570.286	209.536	5.632.639	-	-	-	-	-	2.163.774	153.340.584
14.272	1	14	-	-	-	-	-	-	1.621.129
-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.669
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.968
6.517	-	261.706	-	-	-	-	-	-	781.142
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.591.075	209.537	5.894.359	-	-	-	-	-	2.163.774	156.063.492

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Kurumlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar
Cari Dönem 31.12.2023									
Sektörler/Karşı Tarafılar									
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.544.430	808.482	634.592
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1.492.859	678.478	620.465
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	46.508	110.794	9.448
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	5.063	19.210	4.679
Sanayi	-	-	938.578	-	-	-	61.444.806	7.755.180	3.668.637
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.842.771	161.862	162.493
İmalat Sanayi	-	-	938.578	-	-	-	54.198.436	7.446.007	3.453.577
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	4.403.599	147.311	52.567
İnşaat	-	-	11	-	-	-	18.694.807	3.771.292	3.093.511
Hizmetler	78.969.632	-	1.789.263	-	-	13.018.706	39.013.228	9.849.740	3.941.789
Toplan ve Perakende									
Ticaret	-	-	1.087	-	-	-	26.432.292	7.360.335	2.547.140
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.778.081	319.401	195.061
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1.472.168	-	-	-	1.808.308	651.787	302.808
Mali Kuruluşlar	78.969.632	-	187	-	-	13.018.706	1.193.321	21.467	179
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	258.890	-	-	-	6.242.887	1.195.466	729.249
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	95	-	-	-	319.227	51.449	88.089
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	56.836	-	-	-	1.239.112	249.835	79.263
Diğer	-	-	3.479	-	-	-	902.120	2.913.883	5.499.235
Toplam	78.969.632	-	2.731.331	-	-	13.018.706	121.599.391	25.098.577	16.837.764

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet- leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı		Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
				Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile	Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
281	41.674	-	-	-	-	-	-	-	2.767.385	262.074	3.029.459
280	28.327	-	-	-	-	-	-	-	2.562.722	257.687	2.820.409
1	-	-	-	-	-	-	-	-	162.741	4.010	166.751
-	13.347	-	-	-	-	-	-	-	41.922	377	42.299
88.302	1.927.678	-	-	-	-	-	-	-	40.714.754	35.108.427	75.823.181
85	79.417	-	-	-	-	-	-	-	1.996.417	1.250.211	3.246.628
78.497	1.692.134	-	-	-	-	-	-	-	36.557.362	31.249.867	67.807.229
9.720	156.127	-	-	-	-	-	-	-	2.160.975	2.608.349	4.769.324
35.102	1.687.262	-	-	-	-	-	-	-	20.224.547	7.057.438	27.281.985
65.523	2.888.860	-	-	-	-	-	-	780.200	100.119.776	50.197.165	150.316.941
51.354	1.856.208	-	-	-	-	-	-	-	31.268.938	6.979.478	38.248.416
801	63.280	-	-	-	-	-	-	-	1.968.150	388.474	2.356.624
9.615	54.278	-	-	-	-	-	-	-	2.101.320	2.197.644	4.298.964
-	377.291	-	-	-	-	-	-	780.200	55.159.014	39.201.969	94.360.983
3.713	491.697	-	-	-	-	-	-	-	7.728.648	1.193.254	8.921.902
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	504	-	-	-	-	-	-	-	442.866	16.500	459.366
38	45.602	-	-	-	-	-	-	-	1.450.840	219.846	1.670.686
1.852	513.107	-	-	-	-	-	-	3.266.298	9.680.049	3.419.925	13.099.974
191.060	7.058.581	-	-	-	-	-	-	4.046.498	173.506.511	96.045.029	269.551.540

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili (Devamı)

	Risk Sınıfları								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından	Uluslararası Kurumlardan	Bankalar ve Aracı Kurumlardan	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar
Önceki Dönem									
31.12.2022									
Sektörler/Karşı Tarafalar									
Tarım	-	-	-	-	-	-	463.775	270.596	81.260
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	358.405	197.899	75.245
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	33.832	67.028	3.807
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	71.538	5.669	2.208
Sanayi	-	-	271.833	-	-	-	42.055.506	4.145.362	2.159.074
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1.546.978	90.293	66.853
İmalat Sanayi	-	-	118.042	-	-	-	36.126.307	3.979.163	2.073.245
Elektrik, Gaz, Su	-	-	153.791	-	-	-	4.382.221	75.906	18.976
İnşaat	-	-	11	-	-	-	10.268.715	1.852.258	1.396.645
Hizmetler	38.628.919	-	80.140	-	-	10.714.620	20.069.952	4.972.698	2.504.529
Toplan ve Perakende									
Ticaret	-	-	161	-	-	-	11.962.553	3.674.240	1.634.780
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.170.005	128.824	231.491
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.556.151	405.415	109.555
Mali Kuruluşlar	38.628.919	-	133	-	-	10.708.624	251.883	4.076	157
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	27.783	-	-	5.996	4.279.925	563.949	427.726
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	35.863	41.064	28.355
Eğitim Hizmetleri	-	-	53	-	-	-	52.660	36.094	41.687
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	52.010	-	-	-	760.912	119.036	30.778
Diğer	789.338	-	1.906	-	-	-	190.907	2.428.211	4.449.567
Toplam	39.418.257	-	353.890	-	-	10.714.620	73.048.855	13.669.125	10.591.075

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan		Kolektif Yatırım Kuruluşu Yatırımları	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
				Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Alacaklar							
597	75	-	-	-	-	-	-	-	755.893	60.410	816.303	
594	75	-	-	-	-	-	-	-	611.649	20.569	632.218	
3	-	-	-	-	-	-	-	-	103.452	1.218	104.670	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.792	38.623	79.415	
27.791	2.743.668	-	-	-	-	-	-	-	29.214.659	22.188.575	51.403.234	
59	38.869	-	-	-	-	-	-	-	1.039.886	703.166	1.743.052	
20.125	2.419.663	-	-	-	-	-	-	-	25.412.867	19.323.678	44.736.545	
7.607	285.136	-	-	-	-	-	-	-	2.761.906	2.161.731	4.923.637	
77.513	592.660	-	-	-	-	-	-	-	9.552.530	4.635.272	14.187.802	
101.997	2.491.052	-	-	-	-	-	-	-	49.527.461	30.036.446	79.563.907	
91.826	1.337.377	-	-	-	-	-	-	-	16.335.315	2.365.622	18.700.937	
3.901	19.560	-	-	-	-	-	-	-	1.315.954	237.827	1.553.781	
3.625	46.785	-	-	-	-	-	-	-	828.559	1.292.972	2.121.531	
-	389.233	-	-	-	-	-	-	-	25.019.614	24.963.411	49.983.025	
2.626	614.063	-	-	-	-	-	-	-	5.034.464	887.604	5.922.068	
-	19	-	-	-	-	-	-	-	96.270	9.031	105.301	
19	371	-	-	-	-	-	-	-	114.185	16.699	130.884	
-	83.644	-	-	-	-	-	-	-	783.100	263.280	1.046.380	
1.639	66.904	-	-	-	-	-	-	-	2.163.774	6.972.975	10.092.246	
209.537	5.894.359	-	-	-	-	-	-	-	2.163.774	96.023.518	60.039.974	156.063.492

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	43.734.387	-	-	-	35.235.244
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2.731.331
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.867.604	62.788	16.238	329.880	4.742.196
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	121.599.391
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	25.098.577
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	16.837.764
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	191.060	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	372.617	-	-	-	6.685.963
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.046.498	-	-	-	-
Genel Toplam	56.212.166	62.788	16.238	329.880	212.930.466

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.591.284	266.243	362.832	2.282.495	19.915.403
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	231	19.822	196.145	31.176	106.516
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.691.293	-	11.197	883	11.247
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.633.224	10.050.077	9.444.206	14.411.035	24.510.313
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.822.919	1.068.392	1.517.479	4.187.067	5.073.268
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	562.736	445.205	467.280	1.583.067	7.532.787
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	209.537	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.438.429	1.100.496	1.611.721	1.287.363	456.350
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.163.774	-	-	-	-
Genel Toplam	48.113.427	12.950.235	13.610.860	23.783.086	57.605.884

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun ("IIRA") notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır. Yurt içi yerleşik olan Bankalar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	88.321.481	-	12.771.948	7.613.818	10.557.702	24.908.802	127.075.061	867.077	5.795.622	-	395.882	1.614.845
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	110.199.465	-	13.961.063	7.613.818	10.599.733	19.433.473	109.441.260	867.077	5.795.622	-	395.882	1.614.845

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	55.193.139	-	10.088.701	5.378.280	5.445.517	13.653.511	76.406.994	324.150	5.566.567	-	3.642	440.628
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	61.333.990	-	10.987.130	5.378.280	5.445.517	11.730.807	71.290.418	324.150	5.566.567	-	3.642	440.628

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (Üçüncü Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler: Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 kapsamında "Beklenen Kredi Zararı" (İkinci Aşama) hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem 31.12.2023	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
Tarım	34.400	14.615	15.712
Çiftçilik ve Hayvancılık	28.661	10.882	11.139
Ormancılık	5.739	3.151	4.050
Balıkçılık	-	582	523
Sanayi	2.311.500	769.856	1.004.542
Madencilik ve Taşocakçılığı	648.899	18.514	107.141
İmalat Sanayi	1.464.699	735.191	852.123
Elektrik, Gaz, Su	197.902	16.151	45.278
İnşaat	1.366.726	570.208	705.600
Hizmetler	1.040.217	579.589	782.551
Toptan ve Perakende Ticaret	498.956	511.145	665.069
Otel ve Lokanta Hizmetleri	190.849	2.400	30.450
Ulaştırma ve Haberleşme	11.896	33.297	28.500
Mali Kuruluşlar	99.243	1.238	1.090
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	233.778	22.038	54.285
Serbest Meslek Hizmetleri	70	140	101
Eğitim Hizmetleri	4.753	37	941
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	672	9.294	2.115
Diğer	160.116	6.682	30.492
Toplam	4.912.959	1.940.950	2.538.897

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		2. ve 3. Aşama Kredi Karşılıkları
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	5.613	17.124	13.850
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.507	12.293	9.627
Ormancılık	-	4.371	3.763
Balıkçılık	106	460	460
Sanayi	1.153.464	617.186	749.774
Madencilik ve Taşocakçılığı	736.560	12.474	114.361
İmalat Sanayi	416.904	590.702	629.011
Elektrik, Gaz, Su	-	14.010	6.402
İnşaat	543.390	711.116	638.706
Hizmetler	818.150	526.559	612.052
Toptan ve Perakende Ticaret	347.139	473.099	515.633
Otel ve Lokanta Hizmetleri	165.262	2.828	26.422
Ulaştırma ve Haberleşme	9.390	24.362	21.063
Mali Kuruluşlar	126.355	5.577	22.554
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	120.746	20.533	19.196
Serbest Meslek Hizmetleri	331	90	100
Eğitim Hizmetleri	6.089	26	876
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	42.838	44	6.208
Diğer	86.576	3.756	19.651
Toplam	2.607.193	1.875.741	2.034.033

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem ^(*) 31.12.2023	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	1.595.446	404.148	(317.588)	-	1.682.006
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1.121.590	1.376.373	(341.314)	-	2.156.649
Önceki Dönem ^(*) 31.12.2022	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 3. Aşama Karşılıkları	1.337.712	426.273	(168.539)	-	1.595.446
2 1. ve 2. Aşama Karşılıkları	397.184	812.062	(87.656)	-	1.121.590

(*) Finansal kiralama alacaklarına istinaden ayrılmış beklenen zarar karşılıkları dahildir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	3.812.067	2.133.604
Bankalar	13.029.805	13.251.320
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.633.430	18.771.389
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	21.830.293	5.323.943
Verilen Krediler	207.124.983	123.622.944
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	52.645.704	21.235.324
Diğer Varlıklar	68.582.088	28.018.399
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	383.658.370	212.356.923
Garanti ve Kefaletler	78.330.533	45.191.482
Taahhütler	7.453.282	2.830.404
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	85.783.815	48.021.886
Toplam kredi risk duyarlılığı	469.442.185	260.378.809

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler:

Finansal Varlıklar	Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Bankalar	13.029.805	-	13.029.805	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	3.812.067	-	3.812.067	2.133.604	-	2.133.604
Verilen Krediler:	256.755.432	4.912.960	261.668.392	143.092.370	2.607.193	145.699.563
Kurumsal/Girişimci Krediler	243.756.361	4.757.337	248.513.698	133.618.887	2.523.906	136.142.793
Bireysel Krediler	12.999.071	155.623	13.154.694	9.473.483	83.287	9.556.770
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	16.686.343	-	16.686.343	18.823.730	-	18.823.730
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	21.830.293	-	21.830.293	5.323.943	-	5.323.943

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

BDDK tarafından yayımlanan Kurul kararına göre Bankaların birbirleriyle yapmış oldukları işlemler, Döngüsel Sermaye Tamponu oranı hesaplamasına dahil edilmemektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın Bankalar dışında yurt dışından olan alacakları neticesinde yapılan hesaplama sonucu oluşan döngüsel sermaye tamponu oranı %0'dır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Ülke	Cari Dönem 31.12.2023		
	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Marshall Adası	529.617	-	529.617
Liberya	98.501	-	98.501
Birleşik Arap Emirlikleri	21.982	-	21.982
Almanya	14.413	-	14.413
İngiltere	6.475	-	6.475
Hollanda	4.937	-	4.937
Suudi Arabistan	4.515	-	4.515
Makedonya	1.333	-	1.333
Kazakistan	888	-	888
Bosna Hersek	523	-	523
Diğer	1.597	-	1.597

Ülke	Önceki Dönem 31.12.2022		
	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Marshall Adası	339.350	-	339.350
Birleşik Arap Emirlikleri	21.602	-	21.602
Almanya	15.448	-	15.448
İngiltere	7.259	-	7.259
Hollanda	3.950	-	3.950
Suudi Arabistan	3.353	-	3.353
Bosna Hersek	2.370	-	2.370
Makedonya	1.232	-	1.232
Kazakistan	975	-	975
Katar	467	-	467
Diğer	1.503	-	1.503

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

ç) 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	100 Yen
31.12.2023	29,4201	32,5510	19,9384	4,3464	2,9107	35,0134	22,0229	2,8884	37,4496	7,7867	20,5800
29.12.2023	29,4201	32,5510	19,9384	4,3464	2,9107	35,0134	22,0229	2,8884	37,4496	7,7867	20,5800
28.12.2023	29,3427	32,5729	19,9758	4,3489	2,9349	35,0623	22,0175	2,8840	37,4643	7,7664	20,6390
27.12.2023	29,3350	32,5586	19,9677	4,3460	2,9245	34,4226	22,0134	2,8866	37,4721	7,7636	20,3660
26.12.2023	29,2739	32,2741	19,8358	4,3082	2,8991	34,1661	21,9393	2,8531	37,1892	7,7466	20,3550
25.12.2023	28,8167	31,7354	19,5145	4,2362	2,8611	33,5775	21,5201	2,8066	36,5852	7,6248	20,0380

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
	28,8680	31,5198	19,2382	4,2074	2,8028	33,3457	21,3280	2,7324	36,5390	7,6384	19,8800

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP (**)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftelik Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12.953.165	19.932.499	3.547.877	36.433.541
Bankalar	2.404.978	1.227.671	9.282.594	12.915.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.812.067	3.812.067
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	489.671	3.126.871	-	3.616.542
Krediler (*)	44.211.373	54.901.088	1.228	99.113.689
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.456.177	-	-	4.456.177
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	4.405	1.435	5.840
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	86.827	41.252	181.651	309.730
Toplam Varlıklar	64.602.191	79.233.786	16.826.852	160.662.829
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	660	8.154	-	8.814
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	47.424.771	55.534.535	16.363.328	119.322.634
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.528.455	-	10.528.455
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.389.913	2.492.844	-	7.882.757
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	14.918.648	-	14.918.648
Muhtelif Borçlar	718.487	338.764	3.573	1.060.824
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	5.420.801	660.897	197.650	6.279.348
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
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	34.862.521	46.065.145	7.663.457	88.591.123
Toplam Yükümlülükler	31.644.082	44.780.856	7.469.463	83.894.401
Net Bilanço Pozisyonu	3.218.439	1.284.289	193.994	4.696.722
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2.993.145)	(1.964.608)	-	(4.957.753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.934.895	-	2.934.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.993.145	4.899.503	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	10.299.536	12.324.700	997.528	23.621.764

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 108.158 TL (31 Aralık 2022: 163.733 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin %88'i Altın, %2'si GBP, %1'i CHF ve kalan %9'u ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin %89'u Altın, %2'si GBP, %1'i CHF ve kalan %8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 33.472 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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 2022: 52.341 TL).

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Gerek Bankacılık sektörü gerekse Katılım Bankacılığı sisteminde genel olarak katılma hesaplarının ağırlıklı olarak bir ayda yoğunlaşması, 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.

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

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

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

1) Likidite Riski

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

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın aktiflerinin ortalama vadesi toplanan fonlara oranla daha uzun olmakla birlikte, 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:

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

2) Likidite karşılama oranı

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

Ana Ortaklık 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.

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

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

2023 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	175,76	15.12.2023	102,66	05.11.2023
YP	454,47	12.12.2023	179,98	15.10.2023

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
31 Aralık 2023				
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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	35.399.664	20.894.954
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54.779.081	30.878.410	5.491.139	3.199.219
İstikrarlı mevduat	5.247.141	-	262.357	-
Düşük istikrarlı mevduat	49.531.940	30.878.410	5.228.782	3.199.219
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	77.363.285	31.097.487	36.300.319	13.932.045
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	47.951.276	26.986.674	7.527.606	6.128.931
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.782.112	4.479.030	4.828.082	4.479.030
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.738.426	1.829.199	677.987	615.979
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.430.738	20.678.445	2.021.537	1.033.922
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	49.319.064	23.260.195
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.309.625	14.469.279	17.867.325	12.302.886
Diğer nakit girişleri	4.893.249	2.500.647	4.893.249	2.500.647
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	30.202.874	16.969.926	22.760.574	14.803.533
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	35.399.664	20.894.954
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	26.558.490	8.456.663
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	133	247

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2) Likidite karşılama oranı (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ^(*)	Toplam
Cari 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 Kâr 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	-	15.438	366.969	2.702.707	12.031.106	1.517.210	52.913	16.686.343
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 ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	54.350	3.364.067	14.205.227	4.206.649	-	21.830.293
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	7.899.902	7.899.902
Toplam Varlıklar^(*)	41.553.975	59.225.229	39.484.282	91.901.965	120.887.779	22.393.381	8.211.759	383.658.370
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	55.898.728	165.885.221	41.458.742	34.178.918	841.239	-	-	298.262.848
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.213.298	2.864.025	1.421.923	3.189.942	1.221.825	-	14.911.013
Para Piyasalarına Borçlar	-	10.964.133	-	-	-	-	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	534.942	3.926.239	-	14.918.648	-	-	19.379.829
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.906.544	1.906.544
Diğer Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	1.341.987	30.782.590	32.124.577
Toplam Yükümlülükler	59.452.640	183.597.594	50.804.520	35.600.841	18.949.829	2.563.812	32.689.134	383.658.370
Likidite Açığı	(17.898.665)	(124.372.365)	(11.320.238)	56.301.124	101.937.950	19.829.569	(24.477.375)	-
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
Gayrinakdi 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.

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

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

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ^(*)	Toplam
Önceki Dönem								
31 Aralık 2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.739.314	14.214.562	-	-	-	-	-	24.953.876
Bankalar	10.393.954	2.856.612	-	-	-	-	-	13.250.566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.133.604	-	-	2.133.604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.781	266.243	3.081.833	13.146.001	2.272.531	52.341	18.823.730
Verilen Krediler ^(**)	-	11.892.416	22.170.993	48.174.367	47.655.682	14.684.515	280.295	144.858.268
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2.037.537	3.286.406	-	5.323.943
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.012.936	3.012.936
Toplam Varlıklar ^(*)	21.133.268	28.968.371	22.437.236	51.256.200	64.972.824	20.243.452	3.345.572	212.356.923
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	4.139.193	654.156	-	-	-	-	-	4.793.349
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	34.372.256	76.477.299	46.038.191	11.347.111	110.892	-	-	168.345.749
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.185.619	310.605	1.519.934	1.507.811	-	-	4.523.969
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.555.999	-	-	-	-	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1.643.087	2.686.137	65.017	-	-	-	4.394.241
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	2.059.991	2.059.991
Diğer Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	1.341.748	19.341.877	20.683.625
Toplam Yükümlülükler	38.511.449	87.516.160	49.034.933	12.932.062	1.618.703	1.341.748	21.401.868	212.356.923
Likidite Açığı	(17.378.181)	(58.547.789)	(26.597.697)	38.324.138	63.354.121	18.901.704	(18.056.296)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(40.199)	-	-	-	-	-	(40.199)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.852.449	-	-	-	-	-	7.852.449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.892.648	-	-	-	-	-	7.892.648
Gayrinakdi Krediler	7.551.694	3.602.090	4.642.768	18.453.750	9.017.797	1.923.383	-	45.191.482

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

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

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

(***) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	3.553.912	2.555.514	-	-	-	6.109.426
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	221.783.949	41.458.742	34.178.918	841.239	-	298.262.848
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6.213.298	2.864.025	1.421.923	3.189.942	1.221.825	14.911.013
Para Piyasalarına Borçlar	10.964.133	-	-	-	-	10.964.133
Toplam	242.515.292	46.878.281	35.600.841	4.031.181	1.221.825	330.247.420
Önceki Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	4.793.349	-	-	-	-	4.793.349
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	110.849.555	46.038.191	11.347.111	110.892	-	168.345.749
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.185.619	310.605	1.519.934	1.507.811	-	4.523.969
Para Piyasalarına Borçlar	7.555.999	-	-	-	-	7.555.999
Toplam	124.384.522	46.348.796	12.867.045	1.618.703	-	185.219.066

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,40'tır (31 Aralık 2022: %5,39). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem ^(*) 31 Aralık 2023	Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2022
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	365.393.064	201.004.100
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.841.169)	(665.966)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	362.551.895	200.338.134
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	20.393	9.749
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	85.902	63.445
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	106.295	73.194
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	12.274.793	6.714.510
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	12.274.793	6.714.510
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	83.884.553	45.415.562
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	83.884.553	45.415.562
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	20.156.171	13.603.083
Toplam risk tutarı	458.860.054	252.541.401
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	4,40	5,39

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

IX. 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 kâr 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.

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.

Ana Ortalık 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.

Ana Ortalık 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Yükümlülüğü Cari Dönem 31 Aralık 2023
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	149.569.755	97.500.193	11.965.580
2 Standart yaklaşım	149.569.755	97.500.193	11.965.580
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	107.754	108.268	8.620
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	107.754	108.268	8.620
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	2.348.348	918.455	187.868
17 Standart yaklaşım	2.348.348	918.455	187.868
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	8.424.411	3.633.740	673.953
20 Temel gösterge yaklaşımı	8.424.411	3.633.740	673.953
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	160.450.268	102.160.656	12.836.021

FINANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem 31.12.2023	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar ⁽¹⁾	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	60.629.273	60.629.273	-	36.433.541	-
Türev finansal varlıklar	3.728	-	3.728	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3.812.067	-	-	3.812.067	-
Bankalar	13.029.805	13.029.805	-	12.915.243	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	16.686.343	16.686.343	8.241.127	3.616.542	-
Krediler ve alacaklar	207.124.983	207.124.983	-	87.961.705	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.830.293	21.830.293	502.977	4.456.177	-
İştirakler (net)	22.500	22.500	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	52.645.704	52.645.704	-	11.043.826	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	738	-
Maddi duran varlıklar (net)	2.165.699	2.165.699	-	5.840	922.211
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	692.634	-	-	-	692.634
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	2.478.105	2.478.105	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	427.229	427.229	-	-	-
Diğer aktifler	2.110.007	2.110.006	-	342.464	-
Toplam varlıklar	383.658.370	379.149.940	8.747.832	160.588.143	1.614.845
Yükümlülükler					
Mevduat	304.372.274	-	-	119.331.448	-
Türev finansal yükümlülükler	153.095	-	-	153.095	-
Alınan krediler	14.911.013	-	-	7.882.757	-
Para piyasalarına borçlar	10.964.133	-	10.964.133	10.528.455	-
İhraç edilen menkul kıymetler	19.379.829	-	-	14.918.648	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.667.681	-	-	1.259.020	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	785.859	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.932.298	-	-	1.476.173	-
Vergi borcu	866.968	-	-	198	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.793.673	-	-	4.451.686	-
Özkaynaklar	19.831.547	-	-	(31.758)	-
Toplam yükümlülükler	383.658.370	-	10.964.133	159.969.722	-

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ^(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	24.953.122	24.953.122	-	18.663.442	-
Türev finansal varlıklar	14.471	-	14.471	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.133.604	-	-	2.133.604	-
Bankalar	13.251.320	13.251.320	-	13.116.663	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18.823.730	18.823.730	14.928.992	3.626.618	-
Krediler ve alacaklar	123.622.944	123.622.944	-	41.325.175	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.323.943	5.323.943	-	2.608.614	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	21.235.324	21.235.324	-	6.879.132	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	142	-
Maddi duran varlıklar (net)	594.942	594.942	-	843	98.174
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	342.454	-	-	-	342.454
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	788.020	788.020	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	274.644	274.644	-	-	-
Diğer aktifler	998.405	998.405	-	73.157	-
Toplam varlıklar	212.356.923	209.866.394	14.943.463	88.427.390	440.628
Yükümlülükler					
Mevduat	173.139.098	-	-	67.693.024	-
Türev finansal yükümlülükler	62.998	-	-	62.998	-
Alınan krediler	4.523.969	-	-	4.182.250	-
Para piyasalarına borçlar	7.555.999	-	-	7.498.996	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.394.241	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	3.373.601	-	-	1.317.502	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	335.946	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.166.009	-	-	541.975	-
Vergi borcu	1.487.215	-	-	2	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.939.402	-	-	2.597.654	-
Özkaynaklar	11.378.445	-	-	(117.971)	-
Toplam yükümlülükler	212.356.923	-	-	83.776.430	-

(*) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem 31.12.2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	383.658.370	379.149.940	-	8.747.832	160.588.143
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	10.964.134	-	-	10.964.134	159.969.722
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	372.694.236	379.149.940	-	(2.216.302)	618.421
Bilanço dışı tutarlar	100.722.899	47.754.656	-	16.737.907	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	473.417.135	426.904.596	-	14.521.605	618.421

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonu	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	212.356.923	209.866.391	-	14.943.464	88.427.391
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	7.555.999	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	204.800.924	209.866.391	-	14.943.464	88.427.391
Bilanço dışı tutarlar	63.045.066	46.579.392	-	16.465.675	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	267.845.990	256.445.783	-	31.409.139	88.427.391

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a) Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin etkin şekilde yönetimi, risk yönetiminde kapsamlı bir yaklaşımın önemli unsurlarından biridir. Bankamızın faaliyetlerine bağlı olarak kullanılan kurumsal, bireysel ve KOBİ kredileri, finansal kiralama alacakları, Banka aktifini oluşturan diğer unsurlar ve gayrinakdi işlemler kredi riski oluşturan kalemlerin temellerini oluşturur. Bu doğrultuda yürütülen faaliyetlerde bankamız risk iştahının dikkate alınması kredi risk yönetiminin etkin bir şekilde yapılabilmesi açısından önemlidir.

Kredi risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak tasarlanmış olup Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir. Kredi riski politikaları oluşturulurken yasal gerekliliklerimizin dikkate alınmasının yanı sıra, mevcut kredi performansımız gözden geçirilmiş ve Banka'nın strateji ve hedefleri doğrultusunda bir politika oluşturulmuştur.

Kredi riski hesaplamaları dikkatli ve titiz şekilde yapılmakta olup mevzuata uygun şekilde kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Mevcut durumda standart yöntem ile hesaplamalar yapılmakta olup gelişmiş yöntemlerin kullanılması için altyapı çalışmaları devam etmektedir. Kredi riski hesaplamaları ve uygulanan yöntemler iç kontrol ve denetim birimleri tarafından da izlenmekte olup her aşamada yasal gereklilikler dikkate alınmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticilerle maruz kalınan kredi riski ve diğer risklerle olan ilişkilerini içeren detaylı raporlamalar periyodik olarak paylaşılmakta olup risk yönetimi birimi tarafından kredi riski etkin bir şekilde izlenmektedir.

b) Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem 31.12.2023	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	1.940.950	261.668.393	3.838.655	259.770.688
2 Borçlanma araçları	-	42.735.057	406.354	42.328.703
3 Bilanço dışı alacaklar	-	83.984.992	23.035	83.961.957
4 Toplam	1.940.950	388.388.442	4.268.044	386.061.348

^(*) Tabloya 52.645.704 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

Önceki Dönem 31.12.2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler ^(*)	1.875.741	145.699.564	2.717.036	144.858.269
2 Borçlanma araçları	-	26.415.572	134.295	26.281.277
3 Bilanço dışı alacaklar	-	47.301.309	23.253	47.278.056
4 Toplam	1.875.741	219.416.445	2.874.584	218.417.602

^(*) Tabloya 21.235.324 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

c) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Cari Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.875.741
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	731.252
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	13.760
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(679.803)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1.940.950
Önceki Dönem		
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.698.976
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	621.007
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	45.171
4	Aktiften silinen tutarlar	19.016
5	Diğer değişimler	(470.397)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	1.875.741

i. Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. “Tahsili Gecikmiş Alacaklar” ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan “Yakın İzlemedeki Krediler” olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, “Donuk Alacaklar” olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, “Standart Nitelikli” ve “Yakın İzlemedeki” olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, “Donuk Alacak” olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

ii. Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

iii. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer 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” çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte, ilgili Yönetmelik’te ve BDDK’nın ilgili açıklamalarında asgari tutarların gerektirdiğinden daha fazla karşılık ayrılmasını engelleyen herhangi bir hükme yer verilmemektedir.

iv. Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılmaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerimizin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelenirilmesi.

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Cari Dönem 31.12.2023	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Yurtiçi	4.908.795	1.940.950	3.822.323
AB Ülkeleri	4.164	-	2.514
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	-	-	13.818
Toplam	4.912.959	1.940.950	3.838.655

Önceki Dönem 31.12.2022	Krediler		
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları
Yurtiçi	2.606.211	1.875.741	2.716.709
AB Ülkeleri	947	-	299
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer Yurtdışı Ülkeleri	35	-	28
Toplam	2.607.193	1.875.741	2.717.036

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

v. Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2023	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	8.702.740	14.615	49.215	8.668.140
Çiftçilik ve Hayvancılık	5.706.558	10.882	39.669	5.677.771
Ormancılık	2.850.179	3.151	8.700	2.844.630
Balıkçılık	146.003	582	846	145.739
Sanayi	145.823.243	769.856	1.798.087	144.795.012
Madencilik ve Taşocakçılığı	11.343.983	18.514	153.913	11.208.584
İmalat Sanayi	131.234.673	735.191	1.559.234	130.410.630
Elektrik, Gaz, Su	3.244.587	16.151	84.940	3.175.798
İnşaat	33.368.177	570.208	850.986	33.087.399
Hizmetler	59.694.803	579.589	1.060.700	59.213.692
Toptan ve Perakende Ticaret	23.305.085	511.145	788.439	23.027.791
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.783.731	2.400	45.623	2.740.508
Ulaştırma ve Haberleşme	2.762.033	33.297	48.667	2.746.663
Mali Kuruluşlar	18.727.711	1.238	49.468	18.679.481
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	9.241.174	22.038	96.220	9.166.992
Serbest Meslek Hizmetleri	752.315	140	11.344	741.111
Eğitim Hizmetleri	366.433	37	3.931	362.539
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.756.321	9.294	17.008	1.748.607
Diğer	14.079.429	6.682	79.667	14.006.444
Toplam	261.668.392	1.940.950	3.838.655	259.770.687

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	5.500.021	17.124	26.798	5.490.347
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.467.038	12.293	17.495	3.461.836
Ormançılık	1.917.281	4.371	8.310	1.913.342
Balıkçılık	115.702	460	993	115.169
Sanayi	78.284.845	617.186	1.139.122	77.762.909
Madencilik ve Taşocakçılığı	9.630.350	12.474	154.099	9.488.725
İmalat Sanayi	66.446.221	590.702	956.522	66.080.401
Elektrik, Gaz, Su	2.208.274	14.010	28.501	2.193.783
İnşaat	22.346.045	711.116	757.067	22.300.094
Hizmetler	29.076.496	526.559	751.952	28.851.103
Toptan ve Perakende Ticaret	17.354.589	473.099	588.358	17.239.330
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.093.204	2.828	32.525	1.063.507
Ulaştırma ve Haberleşme	3.971.980	24.362	44.867	3.951.475
Mali Kuruluşlar	1.101.143	5.577	24.962	1.081.758
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.503.220	20.533	42.597	4.481.156
Serbest Meslek Hizmetleri	279.921	90	5.401	274.610
Eğitim Hizmetleri	72.386	26	1.433	70.979
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	700.053	44	11.809	688.288
Diğer	10.492.156	3.756	42.097	10.453.815
Toplam	145.699.563	1.875.741	2.717.036	144.858.268

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.1) Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem					
31 Aralık 2023	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	593.357	470.023	820.222	140.480	2.024.082
Bireysel Krediler	99.573	26.448	7.534	967	134.522
Toplam	692.930	496.471	827.756	141.447	2.158.604

⁽¹⁾ Banka'nın yakın izlemedeki 2.241.610 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Önceki Dönem					
31 Aralık 2022	1 aya kadar	1-2 ay	2-3 ay	3+ ay	Toplam
Krediler ve Alacaklar					
Kurumsal/Girişimci Krediler	165.929	19.596	488.005	140.860	814.390
Bireysel Krediler	79.287	16.686	3.208	238	99.419
Toplam	245.216	36.282	491.213	141.098	913.809

⁽²⁾ Banka'nın yakın izlemedeki 1.472.544 TL tutarındaki kredisinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ana Ortaklık Banka'nın 3.212.990 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 3.199.230 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 13.760 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 483.196 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 348 TL'dir. (31 Aralık 2022: Banka'nın 1.715.422 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 1.670.251 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 45.171 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 149.960 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 6.762 TL'dir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme süreçlerine ilişkin teminatlandırma işlemlerinde, artık risk oluşturabilecek hususlar dikkate alınmaktadır. Banka teminatlandırma politikasında, alınan teminatın zamanında ele geçirilememesi veya nakde çevrilememesi, garantörün ödeme yapmayı reddetmesi veya geciktirmesi, hukuki geçerliliği yeterince araştırılmamış kredi dokümanlarının istenilen hukuki sonucu elde etmede yetersiz kalması gibi tüm riskleri gözetmek suretiyle artık riskler yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski kapsamında gerçekleştirdiği işlemler teminata konu edilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'da kredi riski azaltımında finansal teminatlar dikkate alınmakta olup gayrimenkul ipotekleri kural olarak teminat olarak dikkate alınmamaktadır. İpotek teminatlı alacaklar ayrı bir risk sınıfı olup Banka'da kullanılan finansal teminatlar nakit blokaj, kredi garanti fonu ve doğmuş kamu alacakları temlikinden oluşmaktadır.

b) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31.12.2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
Krediler ⁽¹⁾	191.471.751	31.155.501	20.725.537	1.800.576	1.398.348	-	-
Borçlanma araçları ⁽¹⁾	37.537.705	-	-	-	-	-	-
Toplam	229.009.456	31.155.501	20.725.537	1.800.576	1.398.348	-	-
Temerrüde düşmüş ⁽¹⁾	1.824.380	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ BDDK tarafından 28.04.2022 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında 2023 yılı Ocak ayından itibaren aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 30.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 37.143.435 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 4.790.998 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 116.570 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.2) Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ^(*)	121.871.510	10.188.687	5.123.813	1.920.658	1.285.374	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	24.356.878	-	-	-	-	-	-
Toplam	146.228.388	10.188.687	5.123.813	1.920.658	1.285.374	-	-
Temerrüde düşmüş ^(*)	1.790.512	-	-	-	-	-	-

^(*) BDDK tarafından 28.04.2022 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlar "Krediler"de 12.798.072 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 1.924.399 Bin TL ve "Temerrüde Düşmüş" sınıfında 85.229 Bin TL kadar kur farkı görünmektedir.

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

a) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği notları kullanmaktadır. Bankalardan Alacaklar Risk sınıfında ise yurtdışı yerleşik Bankalardan Alacaklar için Fitch Ratings notları kullanmakta, yurtiçi yerleşik Bankalardan alacakları için herhangi bir derecelendirme kuruluşu notu kullanılmamaktadır. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar için kullanılan Ülke notumuz Kredi Kalite Kademesinde 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem 31.12.2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	78.969.632	-	80.367.980	159	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1.798.505	1.147.826	1.798.506	932.825	2.602.572	%95
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12.327.365	726.808	12.327.365	691.341	2.745.717	%21
7	Kurumsal alacaklar	91.836.079	52.333.643	91.120.538	29.763.312	103.851.431	%86
8	Perakende alacaklar	19.516.146	11.610.401	18.833.340	5.582.271	14.810.282	%61
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.451.196	303.617	7.451.196	162.622	2.664.836	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	7.707.195	2.771.535	7.707.196	1.516.750	4.611.973	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	191.060	-	191.060	-	145.378	%76
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7.053.906	9.349	7.053.906	4.675	14.871.269	%211
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	6.524.603	-	4.046.498	-	3.266.296	%81
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	Toplam	233.375.687	68.903.179	230.897.585	38.653.955	149.569.754	%55

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	39.418.258	-	40.703.630	5.330	-	%0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	506.093	39.777	334.150	19.740	349.156	%99
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.897.952	834.557	9.897.952	816.668	2.680.534	%25
7 Kurumsal alacaklar	52.981.620	32.395.335	52.364.759	20.065.010	68.080.070	%94
8 Perakende alacaklar	10.603.931	6.593.559	9.935.418	3.062.090	8.850.408	%68
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.321.207	121.913	5.321.206	57.074	1.882.398	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.637.552	979.974	4.637.553	575.242	2.606.397	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	209.537	-	209.537	-	121.651	%58
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	5.891.027	6.665	5.891.027	3.332	11.637.568	%197
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16 Diğer alacaklar	2.953.113	-	2.163.774	-	1.292.011	%60
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18 Toplam	132.420.290	40.971.780	131.459.006	24.604.486	97.500.193	%62

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	80.368.139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.368.139
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	112.766	-	19.991	-	-	-	2.598.574	-	-	-	2.731.331
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12.630.345	-	337.426	-	50.935	-	-	-	13.018.706
Kurumsal alacaklar	15.840.244	-	983.844	-	810.199	-	103.249.563	-	-	-	120.883.850
Perakende alacaklar	4.526.467	-	265.896	-	15.554	19.433.473	174.221	-	-	-	24.415.611
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	7.613.818	-	-	-	-	-	-	7.613.818
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	9.223.946	-	-	-	-	-	9.223.946
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	91.365	-	99.695	-	-	-	191.060
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	867.077	5.795.622	395.882	7.058.581
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	780.200	-	-	-	-	-	3.266.298	-	-	-	4.046.498
Toplam	101.627.816	-	13.900.076	7.613.818	10.478.490	19.433.473	109.439.286	867.077	5.795.622	395.882	269.551.540

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40.708.960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.708.960
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	4.708	-	33	-	-	-	349.149	-	-	-	353.890
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.006.939	-	57.068	-	650.613	-	-	-	10.714.620
Kurumsal alacaklar	3.777.737	-	714.953	-	-	-	67.937.079	-	-	-	72.429.769
Perakende alacaklar	1.067.643	-	183.444	-	-	11.730.807	15.614	-	-	-	12.997.508
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5.378.280	-	-	-	-	-	-	5.378.280
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	5.212.795	-	-	-	-	-	5.212.795
Tahsili gecikmiş alacaklar	59	-	-	-	175.654	-	33.824	-	-	-	209.537
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	324.150	5.566.567	3.642	5.894.359
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	871.142	-	776	-	-	-	1.291.856	-	-	-	2.163.774
Toplam	46.430.249	-	10.906.145	5.378.280	5.445.517	11.730.807	70.278.135	324.150	5.566.567	3.642	156.063.492

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Risk limitleri; 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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

a) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin sonuçları Üst Yönetime raporlanmasını temin eder.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf kredi riski düzeyini, yasal düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetmesi esastır.

Ana Ortaklık Banka risk ölçüm sisteminin; yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik tedbirleri alır. Bu kapsamda, karşı taraf kredi riski ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik asgari olarak; Karşı taraf kredi riski ağırlıklı varlık tutarının ve yasal sermaye yükümlülüğünün hesaplanması ve tahsis edilen limitlere ilişkin Banka'nın uyum düzeyinin izlenmesi çalışmaları yapılmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31.12.2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.039	41.934		1,4	62.962	14.173
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					8.692.891	60.621
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						74.794

^(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

Önceki Dönem 31.12.2022	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.277	43.901		1,4	81.448	37.568
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					14.928.992	25.253
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						62.821

⁽¹⁾ Etkatif beklenen pozisyon risk tutarı

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31.12.2023	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	62.962	32.950
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	62.962	32.950
Önceki Dönem 31.12.2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	81.448	45.438
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	81.448	45.438

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları										Toplam
Risk sınıfları										kredi riski (*)
(Cari Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	8.571.649	-	-	-	-	-	-	-	-	8.571.649
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	60.987	-	-	-	-	-	-	60.987
Kurumsal alacaklar	-	-	-	121.242	-	1.976	-	-	-	123.218
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.571.649	-	60.987	121.242	-	1.976	-	-	-	8.755.854

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

ç) Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk ağırlıkları Risk sınıfları (Önceki Dönem)	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.903.739	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	54.849	-	-	26.599	-	-	37.569
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	25.252	-	-	25.252
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.903.739	-	54.849	-	-	51.851	-	-	62.821

^(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31.12.2023	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	8.692.891
Toplam	-	-	-	-	-	8.692.891

Önceki Dönem 31.12.2022	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	14.928.992
Toplam	-	-	-	-	-	14.928.992

f) Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

g) İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

ğ) MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	498	10
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	498	10
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları

a) Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak piyasa riskinin ve piyasa riski bileşenlerinden kaynaklı piyasada yoğunlaşma riskinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlar.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Bu kapsamda asgari olarak;

- Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları ile bu hesap ve pozisyonların değerini etkileyen piyasa gelişmelerinin asgari günlük olarak takibi,
- Alım-Satım hesapları çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskine esas tutar hesaplamaları,
- Piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin Banka'nın piyasa riskine maruz hesap ve pozisyonları üzerindeki etkilerinin analizi,
- Piyasa riskine esas tutar hesaplamalarında izleme amaçlı kullanılan içsel modellere ilişkin geriye yönelik test analizi,
- Piyasa riskine ilişkin olarak risk limitlerinin düzenli olarak hesaplanması ve takibi gerçekleştirilir.

Ana Ortaklık Banka'da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm Birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

- Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
- Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
- İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

b) Standart yaklaşım

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Kâr payı oranı riski (genel ve spesifik)	4.025	-
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	2.019.969	786.420
4 Emtia riski	324.355	132.035
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	2.348.349	918.455

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 piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) değişim tablosu

Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

RMD (Riske Maruz Değer) tahminlerinin kâr/zarar ile karşılaştırılması

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net kâr payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Cari Dönem				Toplam/Pozitif		
31.12.2023	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2.333.366	1.924.105	9.221.584	4.493.019	15	673.953
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	8.424.410
Önceki Dönem				Toplam/Pozitif		
31.12.2022	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.556.512	2.333.366	1.924.105	1.937.995	15	290.699
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	3.633.740
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif	Oran (%)	Toplam
				BG yılı sayısı		
Kurumsal Finansman	-	-	-	-	18	-
Alım Satım	-	-	-	-	18	-
Perakende Bankacılık	-	-	-	-	12	-
Perakende Aracılık	-	-	-	-	12	-
Ticari Bankacılık	-	-	-	-	15	-
Takas ve Ödemeler	-	-	-	-	18	-
Acente Hizmetleri	-	-	-	-	15	-
Varlık Yönetimi	-	-	-	-	12	-
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kâr Payı Gelirleri	1.683.405	34.155.329	8.070.418	76.853	43.986.005
Kâr Payları Giderleri	(9.989.641)	(24.411.704)	(4.026.543)	(129.132)	(38.557.020)
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	(8.306.236)	9.743.625	4.043.875	(52.279)	5.428.985
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	320.793	503.059	-	2.108.036	2.931.888
Temettü Gelirleri	-	-	714	-	714
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	2.158.546	-	2.158.546
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	2.090.763	-	23.091	2.113.854
Beklenen Zarar Karşılıkları	(127.882)	(2.489.927)	-	(518.194)	(3.136.003)
Diğer Giderler	-	(129.126)	-	(4.951.651)	(5.080.777)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(8.113.325)	9.718.393	6.203.135	(3.390.996)	4.417.207
Vergi Karşılığı	-	-	-	(412.710)	(412.710)
Net Dönem Kârı/Zararı	(8.113.325)	9.718.393	6.203.135	(3.803.706)	4.004.497
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.812.067	-	3.812.067
Bankalar	-	-	13.029.805	-	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	16.686.343	-	16.686.343
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	-	-	22.500	-	22.500
Diğer Varlıklar	-	-	-	68.502.947	68.502.947
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	12.277.999	239.059.396	63.818.028	68.502.947	383.658.370
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	120.857.108	183.515.166	-	-	304.372.274
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	153.095	-	153.095
Alınan Krediler	-	-	14.911.013	-	14.911.013
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	10.964.133	-	10.964.133
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	19.379.829	-	19.379.829
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	183.515.166	45.408.070	33.878.026	383.658.370

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine/Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Kâr Payı Gelirleri	1.011.164	14.098.916	5.083.818	37.362	20.231.260
Kâr Payları Giderleri	(3.691.403)	(6.810.928)	(1.924.433)	(62.009)	(12.488.773)
Net Kâr Payı Geliri/Gideri	(2.680.239)	7.287.988	3.159.385	(24.647)	7.742.487
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	100.727	292.805	-	(147.587)	245.945
Temettü Gelirleri	-	-	774	-	774
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-	-	1.214.691	-	1.214.691
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	862.404	-	13.850	876.254
Beklenen Zarar Karşılıkları	(104.133)	(1.535.025)	-	(230.736)	(1.869.894)
Diğer Giderler	-	(85.494)	-	(2.660.997)	(2.746.491)
Net Faaliyet Kârı/Zararı	(2.683.645)	6.822.678	4.374.850	(3.050.117)	5.463.766
Vergi Karşılığı	-	-	-	(1.623.494)	(1.623.494)
Net Dönem Kârı/Zararı	(2.683.645)	6.822.678	4.374.850	(4.673.611)	3.840.272
BÖLÜM VARLIKLARI (*)					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV	-	-	2.133.604	-	2.133.604
Bankalar	-	-	13.251.320	-	13.251.320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18.823.730	-	18.823.730
Krediler (**)	9.316.981	135.071.172	470.115	-	144.858.268
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	5.323.943	-	5.323.943
Türev Finansal Varlıklar	-	-	14.471	-	14.471
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	27.951.587	27.951.587
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	9.316.981	135.071.172	40.017.183	27.951.587	212.356.923
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	72.592.476	100.546.622	-	-	173.139.098
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	62.998	-	62.998
Alınan Krediler	-	-	4.523.969	-	4.523.969
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.555.999	-	7.555.999
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	4.394.241	-	4.394.241
Karşılıklar	-	-	-	2.166.009	2.166.009
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	9.136.164	9.136.164
Özkaynaklar	-	-	-	11.378.445	11.378.445
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	72.592.476	100.546.622	16.537.207	22.680.618	212.356.923

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	315.155.784	307.458.370
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	13.029.805	13.029.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.686.343	16.686.343
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.830.294	13.246.397
Verilen Krediler	263.609.342	264.495.825
Finansal Borçlar	340.569.660	339.697.685
Bankalar Mevduatı	6.109.325	6.109.325
Diğer Mevduat	298.262.949	298.262.949
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.911.013	14.039.038
İhraç Edilen Menkul Değerler	19.379.829	19.379.829
Muhtelif Borçlar	1.906.544	1.906.544
Önceki Dönem 31.12.2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	185.960.864	183.201.517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	13.251.320	12.933.668
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.810.297	19.810.297
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.323.943	4.212.737
Verilen Krediler	147.575.304	146.244.815
Finansal Borçlar	185.194.264	185.103.964
Bankalar Mevduatı	4.793.348	4.793.348
Diğer Mevduat	168.345.749	168.345.849
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9.995.177	9.904.777
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	2.059.990	2.059.990

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

Verilen krediler ve diğer mevduatın gerçeğe uygun değeri elde etme maliyeti ve birikmiş kâr payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem 31.12.2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.815.795	-	3.815.795
Devlet Borçlanma Senetleri	-	3.812.067	-	3.812.067
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	3.728	-	3.728
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	13.016.888	3.616.542	52.913	16.686.343
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.913	52.913
Devlet Borçlanma Senetleri	13.001.450	3.616.542	-	16.617.992
Diğer Menkul Değerler	15.438	-	-	15.438
Türev Finansal Varlıklar	2.990	738	-	3.728
Toplam Varlıklar	13.019.878	7.433.075	52.913	20.505.866
Türev Finansal Yükümlülükler	-	153.095	-	153.095
Toplam Yükümlülükler	-	153.095	-	153.095
Önceki Dönem 31.12.2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.133.604	-	2.133.604
Devlet Borçlanma Senetleri	-	2.133.604	-	2.133.604
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yasıtılan Finansal Varlıklar	15.144.771	3.626.618	52.341	18.823.730
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	52.341	52.341
Devlet Borçlanma Senetleri	15.139.990	3.626.618	-	18.766.608
Diğer Menkul Değerler	4.781	-	-	4.781
Türev Finansal Varlıklar	-	14.471	-	14.471
Toplam Varlıklar	15.144.771	5.774.693	52.341	20.971.805
Türev Finansal Yükümlülükler	-	62.998	-	62.998
Toplam Yükümlülükler	-	62.998	-	62.998

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	170.718	871.290	121.498	827.299
T.C. Merkez Bankası ^(*)	24.036.052	35.447.767	6.189.305	17.634.063
Diğer	-	114.484	-	202.080
Toplam	24.206.770	36.433.541	6.310.803	18.663.442

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

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	24.036.052	35.447.767	6.189.305	17.634.063
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	24.036.052	35.447.767	6.189.305	17.634.063

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	114.562	1.726.491	134.657	10.334.683
Yurtdışı	-	11.188.752	-	2.781.980
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	114.562	12.915.243	134.657	13.116.663

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
AB Ülkeleri	9.866.979	1.970.439	-	-
ABD, Kanada	550.441	151.058	-	-
OECD Ülkeleri*	35.959	275.693	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	735.373	384.790	-	-
Toplam	11.188.752	2.781.980	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.790.194	2.121.486
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	21.873	12.118
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.812.067	2.133.604

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	8.362.369	5.876.865
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	1.479.501	5.640.357
Toplam (*)	9.841.870	11.517.222

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	17.039.784	18.905.683
Borsada İşlem Gören	17.039.784	18.905.683
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52.913	52.341
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	52.913	52.341
Değer Düşüş Karşılığı (-)**	406.354	134.294
Toplam	16.686.343	18.823.730

(*) 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 2022: 41.101 TL İhracatı Geliştirme A.Ş., 7.659 TL Kredi Garanti Fonu ve 3.581 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.).

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	847	-	-	-
Swap İşlemleri	-	199	14.218	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	2.143	539	111	142
Toplam	2.990	738	14.329	142

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	6.184.984	-	2.374	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6.184.984	-	2.374	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	192.704	-	101.173	-
Toplam (*)	6.377.688	-	103.547	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem
31 Aralık 2023

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	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

Önceki Dönem
31 Aralık 2022

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler ^(*)				
İhracat Kredileri	25.027.366	5.961	-	-
İthalat Kredileri	68.569	-	-	-
İşletme Kredileri	80.164.497	1.113.367	389.136	774.366
Tüketici Kredileri	9.134.498	78.648	-	-
Kredi Kartları	103.556	301	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	495.353	-	-	-
Diğer ^(**)	7.084.047	24.574	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	122.077.886	1.222.851	389.136	774.366

^(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

^(**) 31 Aralık 2023 itibarıyla ilgili bakiyenin 23.475 TL (31 Aralık 2022: 36.525 TL) tutarındaki kısmı müşâreke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı bu sabit müşâreke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.299.758	-	683.003	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	856.891	-	438.587

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı				
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	257.418	2.910.873	619.977	1.095.445
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	257.418	2.910.873	619.977	1.095.445

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre				
0 - 6 Ay	-	974.563	10.092	183.452
6 Ay - 12 Ay	4.539	157.645	3.703	11.816
1 - 2 Yıl	229.594	1.123.898	196.105	729.732
2 - 5 Yıl	23.285	22.491	50.014	14.235
5 Yıl ve Üzeri	-	632.276	360.063	156.210
Toplam	257.418	2.910.873	619.977	1.095.445

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem
31.12.2023

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	103.605.766	846.450	723.235
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	101.016.708	455.625	509.064
Toplam	204.622.474	1.302.075	1.232.299

Önceki Dönem
31.12.2022

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	66.333.697	881.296	308.341
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	55.744.189	341.555	80.795
Toplam	122.077.886	1.222.851	389.136

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari 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 ⁽¹⁾	563.458	11.714.177	12.277.635

⁽¹⁾ Kâr payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	30.527	9.083.584	9.114.111
Konut Kredisi	4.733	8.045.837	8.050.570
Taşıt Kredisi	7.261	717.975	725.236
İhtiyaç Kredisi	18.533	319.772	338.305
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	101.677	42	101.719
Taksitli	25.743	14	25.757
Taksitsiz	75.934	28	75.962
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3.824	95.211	99.035
Konut Kredisi	-	14.988	14.988
Taşıt Kredisi	-	3.161	3.161
İhtiyaç Kredisi	3.824	77.062	80.886
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	2.131	7	2.138
Taksitli	701	-	701
Taksitsiz	1.430	7	1.437
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam ⁽¹⁾	138.159	9.178.844	9.317.003

⁽¹⁾ Kâr payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.272.278	1.112.990	2.385.268
İşyeri Kredileri	1.839	36.816	38.655
Taşıt Kredileri	1.270.439	1.076.174	2.346.613
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.135	59.458	60.593
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	1.135	59.458	60.593
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.273.413	1.172.448	2.445.861

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kamu	9.274.657	10.336.517
Özel	199.748.031	114.127.722
Toplam (*)	209.022.688	124.464.239

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	206.980.128	123.607.634
Yurtdışı Krediler	2.042.560	856.605
Toplam (*)	209.022.688	124.464.239

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

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	38.715	6.432
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27.959	94.372
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.615.332	1.494.642
Toplam	1.682.006	1.595.446

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	224.845	214.022	189.351	179.909
1-5 Yıl Arası	59.978.540	41.201.771	16.491.827	14.005.363
5 Yıldan Fazla	13.243.798	11.229.911	8.160.207	7.050.052
Toplam	73.447.183	52.645.704	24.841.385	21.235.324

h.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	73.447.183	24.841.385
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(20.801.479)	(3.606.061)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	52.645.704	21.235.324

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 130.382 TL'dir (31 Aralık 2022: 167.624 TL).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2023			
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.

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

Önceki Dönem	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2022			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	41.467	391.196	1.266.313
Dönem içinde İntikal (+)	283.521	26.482	311.004
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	263.830	464.576
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	263.830	464.576	-
Dönem içinde Tahsilat (-) ^(*)	37.824	38.627	348.775
Satılan (-)	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	23.334	178.305	1.674.102
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	6.432	94.372	1.494.642
Bilançodaki Net Bakiyesi	16.902	83.933	179.460

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

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

ı.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 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.038	312.721
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	783	311.661
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	1.255	1.060
	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 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	316.515
Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-)	-	-	302.296
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	14.219

ı) 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)	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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	16.902	83.933	179.460
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	23.334	178.305	1.674.102
Karşılık Tutarı (-)	6.432	94.372	1.494.642
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16.902	83.933	179.460
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	7.303	3.556	19.379
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9.946	6.208	255.061
Karşılık Tutarı (-)	2.643	2.652	235.682
Önceki Dönem (Net)	1.108	8.692	26.287
Kâr Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.592	18.930	234.022
Karşılık Tutarı (-)	484	10.238	207.735

TFRS 9'a göre karşılık değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2023			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	683.003	438.587	1.595.446	2.717.036
Dönem İçi İlave	807.346	560.950	381.520	1.749.816
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(186.115)	(124.628)	(317.454)	(628.197)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	1.949	(1.949)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(5.994)	6.128	(134)	-
3. Aşamaya Transfer	(431)	(22.197)	22.628	-
Dönem Sonu Bakiye	1.299.758	856.891	1.682.006	3.838.655
	Önceki Dönem 31.12.2022			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	228.215	168.969	1.337.712	1.734.896
Dönem İçi İlave	485.668	317.304	416.379	1.219.351
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(34.775)	(43.055)	(140.365)	(218.195)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(19.016)	(19.016)
1. Aşamaya Transfer	5.922	(5.922)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.908)	3.168	(1.260)	-
3. Aşamaya Transfer	(119)	(1.877)	1.996	-
Dönem Sonu Bakiye	683.003	438.587	1.595.446	2.717.036

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9'a göre nakdi kredi değişimleri

	Cari Dönem 31.12.2023			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	143.092.370	2.607.193	1.875.741	147.575.304
Dönem İçi İlave	156.480.140	1.634.533	192.701	158.307.374
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(41.636.436)	(278.603)	(358.297)	(42.273.336)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	257.591	(257.591)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(1.306.837)	1.308.208	(1.371)	-
3. Aşamaya Transfer	(131.395)	(100.781)	232.176	-
Dönem Sonu Bakiye	256.755.433	4.912.959	1.940.950	263.609.342

⊞ 52.132.959 TL'lik birinci aşamada ve 512.745 TL'lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

	Önceki Dönem 31.12.2022			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	64.138.232	2.297.608	1.698.976	68.134.816
Dönem İçi İlave	92.459.463	670.448	302.147	93.432.058
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(13.464.181)	(311.245)	(197.128)	(13.972.554)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(19.016)	(19.016)
1. Aşamaya Transfer	595.057	(595.057)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(591.586)	603.326	(11.740)	-
3. Aşamaya Transfer	(44.615)	(57.887)	102.502	-
Dönem Sonu Bakiye	143.092.370	2.607.193	1.875.741	147.575.304

⊞ 21.014.484 TL'lik birinci aşamada ve 220.840 TL'lik ikinci aşamada kiralama alacaklarını içermektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	21.830.293	5.323.943
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	21.830.293	5.323.943
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	21.830.293	5.323.943

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 21.830.293 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.323.943 TL).

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	5.323.943	1.327.957
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.862.347	264.482
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	14.644.003	3.731.504
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	21.830.293	5.323.943

⁽¹⁾ Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 427.229 TL'dir (31 Aralık 2022: 274.644 TL).

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başı Net Defter Değeri	274.644	307.881
Dönem İçi Değişimler (Net)	152.585	(33.237)
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri ^(*)	427.229	274.644

^(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 197.860 TL'si (31 Aralık 2022: 211.940 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 30 Nisan 2023 tarihinde 22.500 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 67.500 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa 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 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. ("Şirket"), tamamı Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi tarafından ödenmiş 50 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- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
2 ZKB Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kâr Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 ⁽¹⁾	19.979.495	529	-	1.442.455	-	131	55	-	-
2 ⁽¹⁾	263.035	409	-	1.017	-	292	30	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2023 bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar kullanılmıştır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Dönem Başı Değeri	515	430
Dönem İçi Hareketler	423	85
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	423	85
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	938	515
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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	393.654	273.376	49.622	152.781	-	869.433
Birikmiş Amortisman (-)	-	115.610	81.850	22.424	54.607	-	274.491
Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	278.044	191.526	27.198	98.174	-	594.942
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	323.326	325.119	98.275	824.037	-	1.570.757
Maliyet	-	411.729	397.922	125.644	941.671	-	1.876.966
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	88.403	72.803	27.369	117.634	-	306.209
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	805.383	671.298	175.266	1.094.452	-	2.746.399
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	204.013	154.653	49.793	172.241	-	580.700
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	601.370	516.645	125.473	922.211	-	2.165.699

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 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	825.160	132.526	692.634	426.161	83.707	342.454
Toplam	825.160	132.526	692.634	426.161	83.707	342.454

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 1.909.078 TL (31 Aralık 2022: 993.620 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 4.387.183 TL (31 Aralık 2022: 1.781.640 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.478.105 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 788.020 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ertelenmiş Vergi Aktifi	4.387.183	1.781.640
Ertelenmiş Vergi Pasifi	1.909.078	993.620
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.478.105	788.020
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	311.824	1.287.901

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Kıdem Tazminatı	96.331	42.460
Kısa Vadeli Çalışan Hakları	333.118	121.752
Finansal Varlıkların Değerlemesi	787.122	(968.522)
Diğer	1.261.534	1.592.330
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.478.105	788.020

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
31 Aralık 2023									
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	14.460.808	-	-	-	-	-	-	-	14.460.808
Resmi Kuruluşlar	458.769	-	-	-	-	-	-	-	458.769
Ticari Kuruluşlar	9.887.567	-	-	-	-	-	-	-	9.887.567
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) (1)	59.452.640	41.303.629	151.958.256	9.795.977	2.240.966	521.325	39.099.481	-	304.372.274

(1) 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.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	3.157.181	-	-	-	-	-	-	-	3.157.181
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1.109.309	20.384.240	1.164.467	780.322	1.221	5.114.040	-	28.553.599
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	13.758.814	-	-	-	-	-	-	-	13.758.814
Resmi Kuruluşlar	242.590	-	-	-	-	-	-	-	242.590
Ticari Kuruluşlar	9.249.882	-	-	-	-	-	-	-	9.249.882
Diğer Kuruluşlar	112.603	-	-	-	-	-	-	-	112.603
Ticari ve Diğer Kur.	20.660	-	-	-	-	-	-	-	20.660
Bankalar ve Katılım Bankaları	4.133.079	-	-	-	-	-	-	-	4.133.079
TCMB	291	-	-	-	-	-	-	-	291
Yurtiçi Bankalar	690	-	-	-	-	-	-	-	690
Yurtdışı Bankalar	4.132.074	-	-	-	-	-	-	-	4.132.074
Katılım Bankası	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	20.007.109	32.682.191	5.022.993	1.449.717	65.648	748.875	-	59.976.533
Resmi Kuruluşlar	-	13.083.148	721.929	3.851.938	51.323	2.576	-	-	17.710.914
Ticari Kuruluşlar	-	6.875.077	29.914.497	1.138.904	1.398.141	47.325	748.071	-	40.122.015
Diğer Kuruluşlar	-	48.884	1.391.609	32.151	253	15.747	804	-	1.489.448
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	654.156	-	-	-	-	-	654.156
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	7.899.340	-	-	-	-	-	-	-	7.899.340
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1.582.540	8.749.485	125.947	-	248.468	1.943.881	-	12.650.321
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	10.149.564	-	-	-	-	-	-	-	10.149.564
Yurtiçinde Yer. Tüz K	9.297.062	-	-	-	-	-	-	-	9.297.062
Yurtdışında Yer Tüz	846.388	-	-	-	-	-	-	-	846.388
Bankalar ve Katılım Bankaları	6.114	-	-	-	-	-	-	-	6.114
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	6.113	-	-	-	-	-	-	-	6.113
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	6.484.676	13.668.959	10.159.883	17.361	-	11.341	-	30.342.220
Resmi Kuruluşlar	-	952	203.478	-	-	-	-	-	204.430
Ticari Kuruluşlar	-	6.441.267	13.003.990	10.028.864	17.361	-	7.136	-	29.498.618
Diğer Kuruluşlar	-	6.612	336.809	131.019	-	-	4.205	-	478.645
Ticari ve Diğer Kur.	-	35.845	124.682	-	-	-	-	-	160.527
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	3.546.550	-	2.986.678	16.268	37.973	-	64.057	-	6.651.526
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI) (1)	38.511.449	29.183.634	78.471.553	16.489.558	2.285.373	315.337	7.882.194	-	173.139.098

(1) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22.216.406 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 10.167.641 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 1.710.983 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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	Sigorta	Sigorta	Sigorta
	Kapsamında Bulunan	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan	Limitini Aşan
	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	21.915.098	12.569.522	93.404.253	44.932.868
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	10.549.941	7.239.479	50.387.918	24.471.301
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	11.365.157	5.330.043	43.016.335	20.461.567
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

*) 27 Ağustos 2022 tarihi ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile 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 3.239.462 TL (31 Aralık 2022: 1.817.963 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 156.727.806 TL (31 Aralık 2022: 90.381.181 TL)'dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	2.258	1.223
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	4.711.292	1.255.451	150.067	1.300.767
Vekale Kredileri	-	-	-	297.209
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	-	-	-	-
Diğer	2.316.964	6.627.306	191.652	2.584.274
Toplam	7.028.256	7.882.757	341.719	4.182.250

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	1.206.486	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.821.770	2.332.816	341.719	2.405.748
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	5.549.941	-	1.776.502
Toplam	7.028.256	7.882.757	341.719	4.182.250

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.693.681	1.256.521	185.711	1.369.438
Orta ve Uzun Vadeli	1.334.575	6.626.236	156.008	2.812.812
Toplam	7.028.256	7.882.757	341.719	4.182.250

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %79,31'i, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2022: %81,16).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	435.678	10.528.455	57.003	7.498.996
Mali Kurum ve Kuruluşlar	435.678	10.528.455	57.003	7.498.996
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	435.678	10.528.455	57.003	7.498.996

4. İhraç edilen menkul kıymetler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.461.181	14.918.648	4.394.241	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	4.461.181	14.918.648	4.394.241	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	153.095	-	62.998
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	153.095	-	62.998

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	17.264	16.604	43.715	24.347
1-5 Yıl Arası	152.835	118.660	130.103	100.305
5 Yılda Fazla	1.210.600	650.595	422.202	211.294
Toplam	1.380.699	785.859	596.020	335.946

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 23.032 TL'dir (31 Aralık 2022: 23.278 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.004.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 96.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılan, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda iptal edilen olmak üzere toplam 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 20.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 984.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde olmak üzere toplam 1.004.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 1.548.811 TL'lik (31 Aralık 2022: 701.266 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kârdan ayrılan karşılıklardan, 4.248 TL (31 Aralık 2022: 632 TL) tutarındaki kısmı ise döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklardan, 2.180 TL (31 Aralık 2022: 213 TL) tutarındaki kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 89.976 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 86.915 TL).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 yansıtmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 44.385 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2022: 28.175 TL) ve 202.704 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 125.764 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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	%24,60	%9,20
Enflasyon	%22,16	%8,66

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla	125.764	26.259
Dönem içinde Ayrılan Karşılık Toplamı	46.941	266.967
Dönem içinde Ödenen	(3.549)	(834)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	33.548	(166.628)
Dönem Sonu Değeri	202.704	125.764

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 gerekecek 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 2022: 500 TL).

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL dir. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 1.338.031 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ödenecek Kurumlar Vergisi	536.382	1.338.031
Menkul Sermaye İradı Vergisi	142.164	46.059
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.818	876
BSMV	102.122	51.030
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.662	6.512
Ödenecek Katma Değer Vergisi	48.906	15.992
Diğer	27.199	26.404
Toplam	862.253	1.484.904

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	529	20
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	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	1.153	764
İşsizlik Sigortası - İşveren	2.299	1.526
Diğer	-	-
Toplam	4.715	2.310

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	1.341.987	-	1.341.748	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	4.451.686	-	2.597.654
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	1.341.987	4.451.686	1.341.748	2.597.654

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	-	4.451.686	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	4.451.686	-	2.597.654
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları:	1.341.987	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Krediler	1.341.987	-	1.341.748	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	1.341.987	4.451.686	1.341.748	2.597.654

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

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	10.350.000	2.650.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 yılı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ödenmiş sermayesinin 4.700.000 TL nakden artırılması onaylanmış olup sermaye artırımı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 1 Nisan 2023 tarihinde tescil edilerek, 3 Nisan 2023 tarih ve 10803 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 yılı İkinci Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda ödenmiş sermayesinin 3.000.000 TL nakden artırılması onaylanmış olup sermaye artırımı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 7 Aralık 2023 tarihinde tescil edilerek, 7 Aralık 2023 tarih ve 10974 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(761.298)	(31.758)	2.540.848	(117.971)
Değerleme Farkı	(1.331.619)	(31.758)	3.348.782	(117.971)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	570.321	-	(807.934)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(761.298)	(31.758)	2.540.848	(117.971)

ğ) Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

3 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kâr dağıtım tablosu:

2022 yılı dönem kârı	3.840.272
A - 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	192.013
B - Ortaklara birinci kâr payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	3.648.259
D - Özel fonlar	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1.798.821	720.578
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1.708.702	748.093
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	296.293	95.161
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.342.967	544.655
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.304.223	721.459
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	2.276	458
Toplam	7.453.282	2.830.404

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 534.833 TL (31 Aralık 2022: 218.066 TL).

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Teminat Mektupları	69.092.049	37.944.687
Banka Kredileri	414.759	74.133
Akreditifler	7.928.282	5.650.939
Diğer Garanti ve Kefaletler	895.443	1.521.723
Toplam	78.330.533	45.191.482

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geçici Teminat Mektupları	2.285.988	2.854.152
Kesin Teminat Mektupları	41.486.780	19.331.234
Avans Teminat Mektupları	8.893.988	4.777.857
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	794.150	429.313
Diğer Teminat Mektupları	15.631.143	10.552.131
Toplam	69.092.049	37.944.687

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15.625.859	10.548.853
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.572.826	500.931
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14.053.033	10.047.922
Diğer Gayrinakdi Krediler	62.704.674	34.642.629
Toplam	78.330.533	45.191.482

c) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem 31.12.2023				Önceki Dönem 31.12.2022			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	376.582	1	24.037	-	286.958	1	50.947	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	293.577	1	24.037	-	161.125	1	12.555	-
Ormancılık	70.970	-	-	-	89.628	1	-	-
Balıkçılık	12.035	-	-	-	36.205	-	38.392	-
Sanayi	11.422.927	30	25.075.793	63	6.250.652	29	15.609.408	66
Madencilik ve Taşocakçılığı	178.717	-	528.968	1	90.693	-	25.360	-
İmalat Sanayi	9.984.970	26	24.209.408	61	5.636.602	26	15.487.165	66
Elektrik, Gaz, Su	1.259.240	3	337.417	1	523.357	2	96.883	-
İnşaat	16.449.392	43	7.076.223	18	8.770.686	41	3.470.933	15
Hizmetler	10.089.266	26	7.420.871	18	6.261.084	29	4.207.615	18
Toptan ve Perakende Ticaret	7.079.837	18	3.146.391	8	4.210.695	20	1.801.731	8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	313.751	1	280.074	-	599.821	3	162.223	1
Ulaştırma ve Haberleşme	743.429	2	1.590.958	4	382.725	2	498.498	2
Mali Kuruluşlar	122.219	-	1.172.953	3	121.033	1	1.174.092	5
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.394.445	4	1.081.553	3	751.447	3	412.663	2
Serbest Meslek Hizmetleri	264.776	1	120.817	-	116.786	1	117.934	1
Eğitim Hizmetleri	46.871	-	28.125	-	4.658	-	22.910	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	123.938	-	-	-	73.919	-	17.564	-
Diğer	5.238	-	390.204	1	338	-	282.861	1
Toplam	38.343.405	100	39.987.128	100	21.569.718	100	23.621.764	100

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	38.165.375	38.232.679	178.030	1.754.449
Teminat Mektupları	38.146.235	29.013.335	178.030	1.754.449
Aval ve Kabul Kredileri	-	414.759	-	-
Akreditifler	-	7.928.282	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	19.140	876.303	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	14.939.086	15.745.097
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	94.674	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	14.844.412	15.745.097
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	14.939.086	15.745.097
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	14.939.086	15.745.097

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31.12.2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	(796)	(129.592)	5.098	-	-	(125.290)
- Giriş	976.530	6.388.495	41.873	-	-	7.406.898
- Çıkış	(977.326)	(6.518.087)	(36.775)	-	-	(7.532.188)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	976.530	6.388.495	41.873	-	-	7.406.898
Toplam nakit çıkışı	(977.326)	(6.518.087)	(36.775)	-	-	(7.532.188)
Önceki Dönem 31.12.2022						
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	18.051	(58.250)	-	-	-	(40.199)
- Giriş	4.917.554	2.934.895	-	-	-	7.852.449
- Çıkış	(4.899.503)	(2.993.145)	-	-	-	(7.892.648)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	4.917.554	2.934.895	-	-	-	7.852.449
Toplam nakit çıkışı	(4.899.503)	(2.993.145)	-	-	-	(7.892.648)

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 1.708.702 TL'dir (31 Aralık 2022: 748.093 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kâr Payı Gelirleri ^(*)	20.568.191	5.599.861	11.844.448	2.008.285
Kısa Vadeli Kredilerden	12.677.077	3.437.665	6.042.992	750.115
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.834.010	2.162.196	5.734.297	1.258.170
Takipteki Alacaklardan Alınan Kâr Payı Gelirleri	57.104	-	67.159	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

^(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	424.880	68.213	123.554	51.809
Yurtdışı Bankalardan	-	640	-	2.042
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	424.880	68.853	123.554	53.851

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan kâr payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	71.248	-	43.356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.440.368	218.670	4.385.549	172.392
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.445.798	400.601	82.317	164.855
Toplam	6.886.166	690.519	4.467.866	380.603

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kâr payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen kâr payı ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	706.719	368.762	297.399	65.882
T.C. Merkez Bankasına	5.325	-	272	-
Yurtiçi Bankalara	701.394	177.704	297.127	41.723
Yurtdışı Bankalara	-	191.058	-	24.159
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	429.188	-	176.645
Toplam	706.719	797.950	297.399	242.527

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payı giderlerine ilişkin bilgiler

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kâr payı giderleri 1.442.455 TL (31 Aralık 2022: 851.132 TL).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem 31 Aralık 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	6.455	518.374	2.166	-	-	526.995
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	182.139	4.609.590	452.638	350.990	2.340.982	7.936.339
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	2.338.721	1.503.411	205.321	2.379	372	4.050.204
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.991.000	15.656.463	1.074.611	315.879	612.538	19.650.491
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	18.725	644.089	14.114	12.008	5.420	694.356
Toplam	4.537.040	22.931.927	1.748.850	681.256	2.959.312	32.858.385
Yabancı Para						
Bankalar	170	2.832	-	-	-	3.002
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	20.559	383.961	4.685	3.618	39.339	452.162
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	7	18	-	-	-	25
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.258	95.064	86.633	5	22	182.982
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	231.726	1.064.700	121.278	296	133	1.418.133
Kıymetli Maden Depo	13.651	-	-	-	-	13.651
Toplam	267.371	1.546.575	212.596	3.919	39.494	2.069.955
Genel Toplam	4.804.411	24.478.502	1.961.446	685.175	2.998.806	34.928.340

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç) Katılma hesaplarına ödenen kâr paylarının vade yapısına göre gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Katılma Hesapları					1 Yıldan Uzun	Toplam
	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl			
Hesap Adı							
Türk Parası							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	102.170	-	-	-	-	102.170
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	130.106	1.906.995	107.199	74.085	338.138	2.556.523	
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	839.705	270.887	318.589	11.540	-	1.440.721	
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	641.812	3.372.261	736.605	206.221	68.427	5.025.326	
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	6.608	289.957	22.566	1.365	590	321.086	
Toplam	1.618.231	5.942.270	1.184.959	293.211	407.155	9.445.826	
Yabancı Para							
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	149	13.155	-	471	-	13.775	
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	17.671	220.876	13.153	5.609	42.016	299.325	
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	8	18	-	-	-	26	
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	1.837	209.361	111.595	3.222	736	326.751	
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	70.550	296.704	114.167	259	27.098	508.778	
Kıymetli Maden Depo	10.020	-	-	-	-	10.020	
Toplam	100.235	740.114	238.915	9.561	69.850	1.158.675	
Genel Toplam	1.718.466	6.682.384	1.423.874	302.772	477.005	10.604.501	

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 714 TL dir (31 Aralık 2022: 774 TL).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. a. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kâr	10.125.896	4.931.258
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	6.530	915.790
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	790.478	172.142
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	9.328.888	3.843.326
Zarar (-)	7.967.350	3.716.567
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	23.223	6.199
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	87.001	27.163
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	7.857.126	3.683.205
Net	2.158.546	1.214.691

b. Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar İşlemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kâr/Zarar Etkisi	703.477	144.979
Toplam	703.477	144.979

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 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı ^(*)	2.066.827	787.951
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	22.665	73.218
Haberleşme Giderleri Karşılığı	10.614	6.929
Çek Karnesi Bedelleri	1.268	734
Diğer	12.480	7.422
Toplam	2.113.854	876.254

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 1.127.776 TL si kredi karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: 485.197 TL), 600.000 TL'si serbest karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), 294.049 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: 278.795 TL) ve 3 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (31 Aralık 2022: 21.610 TL) oluşmaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.136.003	1.869.894
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.413.476	821.530
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	904.072	471.526
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	818.455	576.838
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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	182.212	1.061.736
Toplam	3.318.215	2.931.630

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43.392	12.752
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	326.634	103.533
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	49.850	27.132
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	828.703	487.643
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3.050	1.410
Bakım ve Onarım Giderleri	139.971	56.850
Reklam ve İlan Giderleri	185.162	82.905
Diğer Giderler	500.520	346.478
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	546	286
Diğer (*)	1.562.560	255.042
Toplam	2.811.685	886.388

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 326.663 TL (31 Aralık 2022 86.533 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 177.752 TL (31 Aralık 2022 88.093 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden 1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	7.753	1.811
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	437	269
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam (*)	8.190	2.080

(*) İlgili tutarlar, Banka'nın bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KONSOLİDE KÂR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zarara ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Net Kâr Payı Geliri	5.428.985	7.742.487
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.931.888	245.945
Temettü Gelirleri	714	774
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.158.546	1.214.691
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.113.854	876.254
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	3.136.003	1.869.894
Diğer Karşılık Giderleri (-)	182.212	1.061.736
Personel Giderleri	2.086.880	798.367
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.811.685	886.388
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	4.417.207	5.463.766

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 412.710 TL (31 Aralık 2022: 1.623.494 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 724.534 TL (31 Aralık 2022: 2.911.395 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 311.824 TL (31 Aralık 2022: 1.287.901 TL gider) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 4.004.497 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.840.272 TL net kâr).

12. Net dönem kâr/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 kâr/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.

13. 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 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 3 Ağustos 2023 tarihinde gerçekleştirdiği 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kâr dağıtım kararı gereğince 2022 yılına ait 3.840.272 TL tutarındaki bilanço kârından %5 oranında 192.013 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına ve dağıtımlardan sonra kalan 3.648.258 TL'nin Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın 2022 yılında elde ettiği kârın dağıtımına ilişkin bu konsolide finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla karar alınmamıştır.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgi beşinci bölüm dipnot 1.4-b'de sunulmuştur.

c) Kâr Yedekleri

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 6.138.132 TL (31 Aralık 2022: 2.297.860 TL) olup yasal yedekler 312.264 TL (31 Aralık 2022: 120.251 TL), olağanüstü yedekler 5.779.801 TL (31 Aralık 2022: 2.131.542 TL), diğer kâr yedekleri 46.067 TL (31 Aralık 2022: 46.067 TL) TL olarak gerçekleşmiştir.

ç) Geçmiş Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş dönem kârı veya zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklama

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 6.061.687 TL (31 Aralık 2022: 7.465.717 TL) tutarın 37.366.067 TL'si (31 Aralık 2022: 17.118.441 TL) ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden ve finansal kiralamalardan alınan kâr payı gelirlerinden, 33.085.831 TL'si (31 Aralık 2022: 9.244.138 TL) çoğunlukla mevduata ve kullanılan kredilere verilen kâr payı giderlerinden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile ticari kâr zarar geliri yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.250.021 TL (31 Aralık 2022: 367.400 TL) olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Kasa ve Efektif Deposu	1.156.493	1.150.876
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	40.405.930	20.003.515
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	41.562.423	21.154.391

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) a) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		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 Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.646	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.374	-	-	-
Alınan Kâr Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.740	-	-	-	-	-
Katılma Hesapları						
Kâr Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Ana Ortaklık 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	-	-	284.791	484.397	-	-
Dönem Sonu	-	-	112.751	284.791	-	-
Ödenen Kâr Payı Giderleri	1.442.455	851.132	72.040	21.214	-	-

2) Ana Ortaklık 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	5.928.040	1.708.791	-	-
Dönem Sonu	-	-	14.844.411	5.928.040	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Grup'un Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 29.269 TL'dir (31 Aralık 2022: 12.688 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi Şube (*)	189	2.430			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı Temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı Şube (**)	1	-	Sudan	1.129.408	6.479
	1	5	Somali	809.458	1.704
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-		-	-

(*) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük şube personel sayısı dahil edilmiştir.

(**) Yurtdışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2023 yılında, yurt içinde 34, yurt dışında da 1 yeni şube açılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUP'UN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Fitch Ratings: 22 Eylül 2023	Not
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B
Ulusal Uzun Vadeli Kredi Notu	AA (tur)
Destek	b-

II. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 15 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

ZİRAAT KATILIM GENEL MÜDÜRLÜK

	Telefon	Adres
Genel Müdürlük	0212 404 10 00	Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Caddesi, No: 12 Posta Kodu: 34112 Bahçekapı-Fatih, İstanbul
Ek Hizmet Binası	0216 559 20 58	Girne Mahallesi, Narlıdere Caddesi, No: 55 Maltepe, İstanbul

ZİRAAT KATILIM YURT DIŞI ŞUBESİ

	Telefon	Adres
Sudan Şubesi	(249) 183 460 208	Northern Extension 1/60, Block 9/10 G 15.Street Al Amarat, Khartoum
Somali Şubesi	(252) 185 66 04	Mogadishu International Airport, Airport Road, Wadajir District, Mogadishu Somalia

www.ziraatkatilim.com.tr

    /ziraatkatilim