

ZİRAAT KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 8.c.1 ve IV. Kısım 5'te belirtildiği üzere, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş yıllarda ayrılan 500.000 bin TL tutarında serbest karşılık cari dönemde iptal edilmiştir.



Şarh Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Ağustos 2024



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Finanskent Mahallesi, Finans Caddesi,
B Blok No: 44B, İç Kapı No: 29, Ümraniye/İstanbul
Telefon: 0 216 557 27 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 altı aylık 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
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

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

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

Fikrettin AKSU
Yönetim Kurulu Başkan V.,
Denetim Komitesi Üyesi

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Mahmut Esfa EMEK
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine Yönetimi ve
Uluslararası Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

Figen BAHADIR
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Ünvan : Erdem DENİZHAN / Finansal Denetim Süreçleri Yöneticisi
Tel No : 0 216 559 22 56
Faks No : 0 212 404 10 80

BİRİNCİ BÖLÜM

Grup Hakkında Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|-----|
| I. | Konsolide bilanço (finansal durum tablosu) | 4-5 |
| II. | Konsolide nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Konsolide kar veya zarar tablosu | 7 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 8 |
| V. | Konsolide özkaynaklar değişim tablosu | 9 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosu | 10 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

| | | |
|--------|---|-------|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 12-13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14-16 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16-19 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19-20 |
| XII. | Şereffiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| XV. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 22-23 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 23-25 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 25-28 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 28 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 28 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 29 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 29 |
| XXII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 29 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 29 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 29 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|-------|
| I. | Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar | 30-39 |
| II. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 39-40 |
| III. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 41 |
| IV. | Konsolide likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar | 41-48 |
| V. | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 49 |
| VI. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 49 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 49-55 |
| VIII. | Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar | 56 |
| IX. | Karşı taraf kredi riski açıklamaları | 56 |
| X. | Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 56-62 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65-80 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 80-88 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 89 |
| IV. | Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 90-95 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 96 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 96 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 96-97 |
| VIII. | Konsolide Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 97 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 98 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 98 |

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|----|--|--------|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren konsolide ara dönem faaliyet raporu | 99-113 |
|----|--|--------|

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

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

| Hissedarların Adı | 30 Haziran 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 10.350.000 | 99,99999996 | 10.350.000 | 99,99999996 |
| Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Ziraat Teknoloji A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | - | 0,00000001 | - | 0,00000001 |
| Toplam | 10.350.000 | 100,00 | 10.350.000 | 100,00 |

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

| İsmi | Görevi |
|---------------------------------|---|
| Yönetim Kurulu Üyeleri | |
| Alpaslan ÇAKAR | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Fikretin AKSU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Metin ÖZDEMİR | Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı |
| Mahmut Esfa EMEK | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Ahmet BUÇUKOĞLU | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi |
| Mehmet 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 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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, kar/zarar ve emek/sermaye ortaklığı yatırımları, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırım faaliyetlerinde bulunur.

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

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

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 200 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 202 şube (31 Aralık 2023: 189 yurt içi, 2 yurtdışı) olarak faaliyet göstermektedir. 30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 2.828'dir (31 Aralık 2023: 2.430).

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak yapılan konsolidasyon işlemleri arasında 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.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II.** Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III.** Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV.** Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V.** Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI.** Konsolide nakit akış tablosu

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | |
|---|-----------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| VARLIKLAR | Dipnot (V-I) | Cari Dönem (30 Haziran 2024) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET) | | 44.348.108 | 52.592.174 | 96.940.282 | 37.383.085 | 56.778.131 | 94.161.216 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 33.224.633 | 45.758.792 | 78.983.425 | 24.310.294 | 49.348.784 | 73.659.078 |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 33.144.595 | 29.191.018 | 62.335.613 | 24.206.770 | 36.433.541 | 60.640.311 |
| 1.1.2 Bankalar | (2) | 82.088 | 16.580.770 | 16.662.858 | 114.562 | 12.915.243 | 13.029.805 |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 2.050 | 12.996 | 15.046 | 11.038 | - | 11.038 |
| 1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | (3) | - | 6.503.699 | 6.503.699 | - | 3.812.067 | 3.812.067 |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | 6.503.699 | 6.503.699 | - | 3.812.067 | 3.812.067 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (4) | 11.080.840 | 291.645 | 11.372.485 | 13.069.801 | 3.616.542 | 16.686.343 |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 10.995.847 | 291.645 | 11.287.492 | 13.001.450 | 3.616.542 | 16.617.992 |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 52.913 | - | 52.913 | 52.913 | - | 52.913 |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar | | 32.080 | - | 32.080 | 15.438 | - | 15.438 |
| 1.4 Türev Finansal Varlıklar | (5) | 42.635 | 38.038 | 80.673 | 2.990 | 738 | 3.728 |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 42.635 | 38.038 | 80.673 | 2.990 | 738 | 3.728 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET) | | 174.564.372 | 103.058.620 | 277.622.992 | 178.139.272 | 103.461.708 | 281.600.980 |
| 2.1 Krediler | (6) | 117.804.591 | 91.680.975 | 209.485.566 | 122.689.489 | 88.274.149 | 210.963.638 |
| 2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | (6) | 38.948.792 | 11.481.897 | 50.430.689 | 41.601.878 | 11.043.826 | 52.645.704 |
| 2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | (7) | 20.564.793 | 1.347.400 | 21.912.193 | 17.374.116 | 4.456.177 | 21.830.293 |
| 2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 20.462.649 | 1.347.400 | 21.810.049 | 17.374.116 | 4.456.177 | 21.830.293 |
| 2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar | | 102.144 | - | 102.144 | - | - | - |
| 2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 2.753.804 | 1.451.652 | 4.205.456 | 3.526.211 | 312.444 | 3.838.655 |
| III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET) | (8) | 511.658 | - | 511.658 | 427.229 | - | 427.229 |
| 3.1 Satış Amaçlı | | 511.658 | - | 511.658 | 427.229 | - | 427.229 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI | (9) | 45.000 | - | 45.000 | 22.500 | - | 22.500 |
| 4.1 İştirakler (Net) | | 45.000 | - | 45.000 | 22.500 | - | 22.500 |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler | | 45.000 | - | 45.000 | 22.500 | - | 22.500 |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 3.248.672 | 40.681 | 3.289.353 | 2.159.859 | 5.840 | 2.165.699 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET) | (11) | 990.300 | - | 990.300 | 692.634 | - | 692.634 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 990.300 | - | 990.300 | 692.634 | - | 692.634 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET) | (12) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | | - | - | - | - | - | - |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (13) | 2.951.410 | - | 2.951.410 | 2.478.105 | - | 2.478.105 |
| X. DİĞER AKTİFLER | (14) | 2.241.506 | 323.789 | 2.565.295 | 1.767.543 | 342.464 | 2.110.007 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 228.901.026 | 156.015.264 | 384.916.290 | 223.070.227 | 160.588.143 | 383.658.370 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) | | | | | | | |
|--|------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (V-II) | Cari Dönem (30 Haziran 2024) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. TOPLANAN FONLAR | (1) | 190.219.947 | 115.985.943 | 306.205.890 | 185.040.826 | 119.331.448 | 304.372.274 |
| II. ALINAN KREDİLER | (2) | 1.535.512 | 13.844.725 | 15.380.237 | 7.028.256 | 7.882.757 | 14.911.013 |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (3) | 2.048.777 | 16.068 | 2.064.845 | 435.678 | 10.528.455 | 10.964.133 |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (4) | 9.152.964 | 16.222.653 | 25.375.617 | 4.461.181 | 14.918.648 | 19.379.829 |
| V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (5) | - | - | - | - | - | - |
| VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | (6) | - | 4.918 | 4.918 | - | 153.095 | 153.095 |
| 6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı | | - | 4.918 | 4.918 | - | 153.095 | 153.095 |
| 6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı | | - | - | - | - | - | - |
| VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (7) | 1.418.239 | - | 1.418.239 | 785.859 | - | 785.859 |
| VIII. KARŞILIKLAR | (8) | 806.676 | 1.036.060 | 1.842.736 | 1.456.125 | 1.476.173 | 2.932.298 |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Çalışan Hakları Karşılığı | | 337.182 | - | 337.182 | 247.253 | - | 247.253 |
| 8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 Diğer Karşılıklar | | 469.494 | 1.036.060 | 1.505.554 | 1.208.872 | 1.476.173 | 2.685.045 |
| IX. CARİ VERGİ BORCU | (9) | 597.147 | 360 | 597.507 | 866.770 | 198 | 866.968 |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | (12) | 1.341.723 | 7.955.415 | 9.297.138 | 1.341.987 | 4.451.686 | 5.793.673 |
| 12.1 Krediler | | 1.341.723 | 7.955.415 | 9.297.138 | 1.341.987 | 4.451.686 | 5.793.673 |
| 12.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | (13) | 2.763.874 | 387.826 | 3.151.700 | 2.408.661 | 1.259.020 | 3.667.681 |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR | (14) | 19.568.896 | 8.567 | 19.577.463 | 19.863.305 | (31.758) | 19.831.547 |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye | | 10.350.000 | - | 10.350.000 | 10.350.000 | - | 10.350.000 |
| 14.2 Sermaye Yedekleri | | 261.513 | - | 261.513 | 261.513 | - | 261.513 |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | 261.513 | - | 261.513 | 261.513 | - | 261.513 |
| 14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (129.071) | - | (129.071) | (129.539) | - | (129.539) |
| 14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (1.768.645) | 8.567 | (1.760.078) | (761.298) | (31.758) | (793.056) |
| 14.5 Kar Yedekleri | | 10.142.629 | - | 10.142.629 | 6.138.132 | - | 6.138.132 |
| 14.5.1 Yasal Yedekler | | 512.488 | - | 512.488 | 312.264 | - | 312.264 |
| 14.5.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler | | 9.584.074 | - | 9.584.074 | 5.779.801 | - | 5.779.801 |
| 14.5.4 Diğer Kar Yedekleri | | 46.067 | - | 46.067 | 46.067 | - | 46.067 |
| 14.6 Kar veya Zarar | | 712.470 | - | 712.470 | 4.004.497 | - | 4.004.497 |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 712.470 | - | 712.470 | 4.004.497 | - | 4.004.497 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 229.453.755 | 155.462.535 | 384.916.290 | 223.688.648 | 159.969.722 | 383.658.370 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU | | | | | | | |
|--|-------------------|---------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | Dipnot (V-III) | Cari Dönem (30 Haziran 2024) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2023) | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A | | 68.396.749 | 57.004.500 | 125.401.249 | 44.556.727 | 56.166.174 | 100.722.901 |
| I. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | | | | | |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (1) | 56.367.929 | 43.158.766 | 99.526.695 | 38.343.405 | 39.987.128 | 78.330.533 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 56.323.926 | 34.843.141 | 91.167.067 | 38.324.265 | 30.767.784 | 69.092.049 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 664.134 | 23.827.698 | 24.491.832 | 652.636 | 21.831.242 | 22.483.878 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 38.938.370 | - | 38.938.370 | 30.182.880 | - | 30.182.880 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 16.721.422 | 11.015.443 | 27.736.865 | 7.488.749 | 8.936.542 | 16.425.291 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | 279.809 | 279.809 | - | 414.759 | 414.759 |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | 279.809 | 279.809 | - | 414.759 | 414.759 |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | 429 | 7.948.759 | 7.949.188 | - | 7.928.282 | 7.928.282 |
| 1.3.1 Belgeli Akreditifler | | 429 | 7.948.759 | 7.949.188 | - | 7.928.282 | 7.928.282 |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Diğer Garantilerimizden | | 17.877 | 87.057 | 104.934 | 10.586 | 876.303 | 886.889 |
| 1.7 Diğer Kefaletlerimizden | | 25.697 | - | 25.697 | 8.554 | - | 8.554 |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 12.010.377 | 2.106.623 | 14.117.000 | 6.163.310 | 1.289.972 | 7.453.282 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 12.010.377 | 2.106.623 | 14.117.000 | 6.163.310 | 1.289.972 | 7.453.282 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 1.656.003 | 2.106.623 | 3.762.626 | 508.849 | 1.289.972 | 1.798.821 |
| 2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Men. Kry. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 2.774.804 | - | 2.774.804 | 1.708.702 | - | 1.708.702 |
| 2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 451.282 | - | 451.282 | 296.293 | - | 296.293 |
| 2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 3.921.663 | - | 3.921.663 | 2.342.967 | - | 2.342.967 |
| 2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 2.833 | - | 2.833 | 2.276 | - | 2.276 |
| 2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 3.203.792 | - | 3.203.792 | 1.304.223 | - | 1.304.223 |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 18.443 | 11.739.111 | 11.757.554 | 50.012 | 14.889.074 | 14.939.086 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 18.443 | 11.739.111 | 11.757.554 | 50.012 | 14.889.074 | 14.939.086 |
| 3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | 18.443 | 14.957 | 33.400 | 50.012 | 44.662 | 94.674 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 18.443 | - | 18.443 | 50.012 | - | 50.012 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 14.957 | 14.957 | - | 44.662 | 44.662 |
| 3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | 11.724.154 | 11.724.154 | - | 14.844.412 | 14.844.412 |
| 3.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 378.970.891 | 89.060.744 | 468.031.635 | 300.753.601 | 61.244.711 | 361.998.312 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 22.921.728 | 32.508.683 | 55.430.411 | 15.313.288 | 25.398.103 | 40.711.391 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | 8.013.675 | 50.241 | 8.063.916 | 2.998.906 | 19.107 | 3.018.013 |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 10.725.763 | 207.104 | 10.932.867 | 8.050.832 | 165.195 | 8.216.027 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 940.088 | 605.371 | 1.545.459 | 1.022.775 | 518.334 | 1.541.109 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | 3.242.202 | 7.450.296 | 10.692.498 | 3.240.775 | 6.942.970 | 10.183.745 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | 24.195.671 | 24.195.671 | - | 17.752.497 | 17.752.497 |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 356.049.163 | 56.552.061 | 412.601.224 | 285.440.313 | 35.846.608 | 321.286.921 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 2.345.172 | 54.977 | 2.400.149 | 2.210.399 | 63.993 | 2.274.392 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 13.257.954 | 235.534 | 13.493.488 | 10.971.967 | 214.321 | 11.186.288 |
| 5.3 Emtia | | 37.309.018 | 15.929.584 | 53.238.602 | 28.617.839 | 10.953.703 | 39.571.542 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 270.424.545 | 34.966.484 | 305.391.029 | 200.678.424 | 20.355.321 | 221.033.745 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 32.712.474 | 5.365.482 | 38.077.956 | 42.961.684 | 4.259.270 | 47.220.954 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 447.367.640 | 146.065.244 | 593.432.884 | 345.310.328 | 117.410.885 | 462.721.213 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU | | | | | |
|---|-------------|--|--|---|---|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | Cari Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023 | Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2023 |
| | (V-IV) | | | | |
| I. KAR PAYI GELİRLERİ | (1) | 39.260.544 | 14.855.460 | 20.888.339 | 8.192.594 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları | | 24.836.690 | 9.668.145 | 12.890.554 | 5.129.275 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | 1.541.846 | - | 1.541.846 | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Gelirler | | 133.884 | 168.361 | 100.436 | 131.059 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - | - | - |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 4.978.400 | 2.619.406 | 2.435.165 | 1.363.961 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 65.615 | 31.316 | 34.749 | 17.752 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 2.959.828 | 2.089.859 | 1.472.003 | 976.931 |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1.952.957 | 498.231 | 928.413 | 369.278 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 7.554.175 | 2.365.292 | 3.834.832 | 1.559.300 |
| 1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri | | 215.549 | 34.256 | 85.506 | 8.999 |
| II. KAR PAYI GİDERLERİ | (2) | 39.367.496 | 12.333.509 | 21.180.240 | 7.167.970 |
| 2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | | 34.772.811 | 11.022.750 | 18.772.145 | 6.399.165 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | | 1.506.112 | 519.262 | 574.464 | 349.081 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | | 505.173 | 175.066 | 291.888 | 93.854 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | | 2.441.005 | 572.851 | 1.464.462 | 302.996 |
| 2.5 Kiralama Kar Payı Giderleri | | 118.680 | 41.350 | 77.142 | 22.479 |
| 2.6 Diğer Kar Payı Giderleri | | 23.715 | 2.230 | 139 | 395 |
| III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | (106.952) | 2.521.951 | (291.901) | 1.024.624 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 1.052.442 | 581.228 | 745.781 | 413.625 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.974.145 | 711.479 | 1.228.841 | 475.666 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 373.890 | 211.539 | 199.350 | 113.997 |
| 4.1.2 Diğer | | 1.600.255 | 499.940 | 1.029.491 | 361.669 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 921.703 | 130.251 | 483.060 | 62.041 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 Diğer | | 921.703 | 130.251 | 483.060 | 62.041 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - | - | - |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 2.230.361 | 1.116.557 | 1.079.186 | 903.417 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 346.905 | (13.452) | (39.605) | (16.188) |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 1.060.866 | 122.815 | 694.759 | 56.433 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 822.590 | 1.007.194 | 424.032 | 863.172 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 3.367.263 | 1.528.017 | 1.123.755 | 284.609 |
| VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII) | | 6.543.114 | 5.747.753 | 2.656.821 | 2.626.275 |
| IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | (6) | 2.329.663 | 1.626.622 | 780.686 | 682.607 |
| X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | (6) | 91.213 | 41.052 | 30.759 | 18.583 |
| XI. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 1.803.746 | 967.085 | 955.042 | 552.724 |
| XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 1.664.174 | 1.749.500 | 874.338 | 814.160 |
| XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII) | | 654.318 | 1.363.494 | 15.996 | 558.201 |
| XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI) | (8) | 654.318 | 1.363.494 | 15.996 | 558.201 |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | 58.152 | (204.900) | 246.702 | (397.687) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | (534.086) | (720.734) | 48.258 | (274.134) |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 592.238 | 515.834 | 198.444 | (123.553) |
| XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII) | (10) | 712.470 | 1.158.594 | 262.698 | 160.514 |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI) | | - | - | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - | - | - |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII) | | - | - | - | - |
| XXV. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIX+XXIV) | (11) | 712.470 | 1.158.594 | 262.698 | 160.514 |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 0,0688 | 0,2335 | 0,0253 | (0,0795) |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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.)

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | | |
|---|--------------------------------------|--|
| | Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023 |
| I. DÖNEM KARI/ZARARI | 712.470 | 1.158.594 |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | (966.554) | (1.524.349) |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | 468 | 853 |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | 468 | 853 |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| 2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | (967.022) | (1.525.202) |
| 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 | (1.382.174) | (2.033.602) |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 415.152 | 508.400 |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II) | (254.084) | (365.755) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Toplam Özkaynak | |
|--|-------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|------------------|----------------|---|--------------------|---|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | Kar Yedekleri |
| ÖNCEKİ DÖNEM 30 Haziran 2023 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2.650.000 | - | - | 261.513 | - | (94.366) | 289 | - | 2.422.877 | - | 2.297.860 | 3.840.272 | - | 11.378.445 | 11.378.445 |
| 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 | - | 2.422.877 | - | 2.297.860 | 3.840.272 | - | 11.378.445 | 11.378.445 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | 853 | - | (1.525.202) | - | - | - | 1.158.594 | (365.755) | (365.755) |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 4.700.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.700.000 | 4.700.000 |
| 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. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+X+XI) | 7.350.000 | - | - | 261.513 | - | (94.366) | 1.142 | - | 897.675 | - | 2.297.860 | 3.840.272 | 1.158.594 | 15.712.690 | 15.712.690 |
| CARİ DÖNEM 30 Haziran 2024 | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 10.350.000 | - | - | 261.513 | - | (127.913) | (1.626) | - | (793.056) | - | 6.138.132 | 4.004.497 | - | 19.831.547 | 19.831.547 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I-II) | 10.350.000 | - | - | 261.513 | - | (127.913) | (1.626) | - | (793.056) | - | 6.138.132 | 4.004.497 | - | 19.831.547 | 19.831.547 |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | 468 | - | (967.022) | - | - | - | 712.470 | (254.084) | (254.084) |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Kar Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.004.497 | (4.004.497) | - | - | - |
| 11.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.004.497 | (4.004.497) | - | - | - |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+X+XI) | 10.350.000 | - | - | 261.513 | - | (127.913) | (1.158) | - | (1.760.078) | - | 10.142.629 | - | 712.470 | 19.577.463 | 19.577.463 |

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

| ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU | | | |
|--|----------------|--------------------------------------|--|
| | Dipnot (VI) | Cari Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 1 Ocak-30 Haziran 2023 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı) | | (4.062.447) | 5.215.428 |
| 1.1.1 Alınan Kar Payları | | 31.917.753 | 14.759.546 |
| 1.1.2 Ödenen Kar Payları | | (33.598.846) | (9.796.091) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1.896.405 | 1.532.680 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 2.040.491 | 692.354 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 518.658 | 36.818 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (1.803.746) | (967.085) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (3.413.325) | (2.444.250) |
| 1.1.9 Diğer | | (1.619.837) | 1.401.456 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (10.051.054) | (557.365) |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (2.660.432) | (957.784) |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (4.058) | (17.453.189) |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 5.259.645 | (41.903.001) |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 1.761.386 | (22.292.638) |
| 1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | | 3.547 | 374.308 |
| 1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | | (5.007.798) | 75.874.251 |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 7.048 | 2.317.881 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (9.410.392) | 3.482.807 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (14.113.501) | 4.658.063 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 9.105.241 | (9.581.101) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (22.500) | (24.000) |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (1.421.704) | (765.856) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 380 | 31.819 |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (1.083.393) | (6.264.467) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 11.613.931 | 3.373.461 |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (3.399.889) | (5.932.058) |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 3.418.416 | - |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 9.324.826 | 3.839.902 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 10.575.167 | 8.643.293 |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (1.125.793) | (9.455.712) |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | 4.700.000 |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (124.548) | (47.679) |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (1) | 666.149 | 1.484.318 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | (1) | 4.982.715 | 401.182 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 41.562.423 | 21.154.391 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 46.545.138 | 21.555.573 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide 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 esası baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

III. 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, kar veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kar 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 karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklık net geliri içindeki azınlık hakları bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2024 | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---|
| 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:

30 Haziran 2024 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 kar zarara yansıtılan veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zararı ve kambiyo kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

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

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Sermayede payı temsil eden menkul kıymetler

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 evaluasyona tabi tutulmaktadır. Kullanım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullanılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kar-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 kar-zarar ortaklığı ve emek-sermaye ortaklığı yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılmış olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra kullanılmış 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 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.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2.aşama ve 3.aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Değer Düşüklüğü

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

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

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

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

Temerrüt Olasılığı

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

Temerrüt Tutarı

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

Temerrüt Halinde Kayıp

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

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

Banka ileriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. 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. Beklenen kredi zararı hesaplamasında baz alınan makroekonomik değişkenler modellere yansıtılmıştır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Vaad”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vaad sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin katılım payı reeskontları iç verim yöntemine göre hesaplanmaktadır.

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

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

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları 511.658 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Kullanım hakkı varlığı;

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebilir 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.

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. 30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 253.018 TL'dir (31 Aralık 2023: 202.704 TL).

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

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 84.000 TL'dir (31 Aralık 2023: 44.385 TL)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 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

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

Ancak;

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergileri Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve 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 yayımlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.Maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. Ertelemiş Vergi (Devamı)

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 29.874.369 TL (31 Aralık 2023: 24.251.951 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da % 14,42’dir (31 Aralık 2023: % 15,12). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Çekirdek Sermaye | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 10.350.000 | 10.350.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 10.142.629 | 6.138.132 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 315.282 | 597.284 |
| Kâr | 712.470 | 4.004.497 |
| Net Dönem Karı | 712.470 | 4.004.497 |
| Geçmiş Yıllar Karı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 21.520.381 | 21.089.913 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | 1.839.277 |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri | 1.356.440 | 922.211 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 990.300 | 692.634 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’ unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ ini aşan tutarlar | - | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 2.346.740 | 3.454.122 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 19.173.641 | 17.635.791 |
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.523.834 | 3.681.925 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | 4.523.834 | 3.681.925 |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 23.697.475 | 21.317.716 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.442.469 | 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) | 1.751.581 | 1.656.901 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 6.194.050 | 2.956.901 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 6.194.050 | 2.956.901 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 29.891.525 | 24.274.617 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 29.891.525 | 24.274.617 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 17.156 | 22.666 |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| ÖZKAYNAK | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 29.874.369 | 24.251.951 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 207.106.256 | 160.450.268 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 9,26 | 10,99 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 11,44 | 13,29 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,43 | 15,12 |
| TAMPONLAR | | |
| Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c) | 2,50 | 2,50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%) | 0,00 | 0,00 |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4,76 | 6,49 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 1.751.581 | 1.656.901 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1.751.581 | 1.656.901 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 | Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 300 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 300 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 29 Mart 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Kar payı /temettü ödemeleri (*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %16,25 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Kar payı /temettü ödemeleri (*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | % 18,00 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 | - |
| Kar payı /temettü ödemeleri (*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | % 17,75 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) | 3.320 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 3.433 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 24 Nisan 2019 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 24 Nisan 2019 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (**) | Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Kar payı /temettü ödemeleri (*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Yoktur |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | Yoktur |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | 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

(**) Geri ödeme opsiyonu kullanılmamıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) | 1.204 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 1.958 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 9 Mart 2022 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadesiz |
| Aracın başlangıç vadesi | 9 Mart 2022 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Kar payı /temettü ödemeleri (*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Yoktur |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | Yoktur |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Yoktur |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | Var |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | Geçici |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür. |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 7. maddede yer alan şartları haizdir. |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 | Katki Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 3.202 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 3.202 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Yükümlülükler/ Sermaye Benzeri Krediler |
| Aracın ihraç tarihi | 5 Nisan 2024 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 (on) yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Opsiyon tarihi 5 yıl, (şarta bağlı geri ödeme yok) |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Kar payı/temettü ödemeleri (*) | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri | %8,5 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç) | Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra vermektedir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | 8. maddede yer alan şartlara haizdir. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(*) Katılım bankaları için kâr payı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Bilanço özkaynaklar değeri | 19.577.463 | 19.831.547 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (1.356.440) | (922.211) |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri | (990.300) | (692.634) |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.442.469 | 1.300.000 |
| Katkı Sermaye (Karşılıklar) | 1.751.581 | 1.656.901 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar | 4.523.834 | 3.681.925 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | (17.156) | (22.666) |
| Diğer | 1.942.918 | (580.911) |
| Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar | 29.874.369 | 24.251.951 |

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

| | ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100Yen |
|------------|------------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 30.06.2024 | 32,0247 | 34,3272 | 21,2727 | 4,5802 | 3,0089 | 35,5546 | 23,1702 | 2,9924 | 40,4887 | 8,4725 | 19,7100 |
| 28.06.2024 | 32,0247 | 34,3272 | 21,2727 | 4,5802 | 3,0089 | 35,5546 | 23,1702 | 2,9924 | 40,4887 | 8,4725 | 19,7100 |
| 27.06.2024 | 32,0824 | 34,3644 | 21,2562 | 4,5847 | 3,0101 | 35,6945 | 23,2046 | 2,9979 | 40,5825 | 8,4868 | 19,7790 |
| 26.06.2024 | 32,1154 | 34,3065 | 21,2547 | 4,5767 | 3,0261 | 35,7288 | 23,2172 | 2,9930 | 40,5439 | 8,4964 | 19,7960 |
| 25.06.2024 | 32,2070 | 34,4595 | 21,2724 | 4,5968 | 3,0477 | 35,9333 | 23,3383 | 3,0226 | 40,8087 | 8,5200 | 19,9680 |
| 24.06.2024 | 32,1392 | 34,4853 | 21,2903 | 4,6003 | 3,0549 | 35,8833 | 23,2890 | 3,0308 | 40,7761 | 8,5030 | 19,9220 |

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

| ABD Doları | Avro | AUD | DKK | SEK | CHF | CAD | NOK | GBP | SAR | 100 Yen |
|------------|---------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 31,8395 | 34,2339 | 21,0225 | 4,5667 | 3,0128 | 35,5149 | 22,9928 | 2,9819 | 40,4208 | 8,4241 | 19,9523 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

| | Avro | ABD Doları | Diğer YP ^(***) | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| Cari Dönem | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 8.446.975 | 13.852.605 | 6.879.726 | 29.179.306 |
| Bankalar | 5.442.990 | 2.061.296 | 9.075.200 | 16.579.486 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 6.503.699 | 6.503.699 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 291.645 | - | 291.645 |
| Krediler ^(*) | 50.154.474 | 51.620.350 | 1.369 | 101.776.193 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.347.400 | - | - | 1.347.400 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 39.081 | 1.600 | 40.681 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ^(****) | 85.532 | 68.274 | 184.920 | 338.726 |
| Toplam Varlıklar | 65.477.371 | 67.933.251 | 22.646.514 | 156.057.136 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 696 | 9.201 | - | 9.897 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP | 46.174.302 | 47.867.380 | 21.934.364 | 115.976.046 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 16.068 | - | 16.068 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 7.015.253 | 6.829.472 | - | 13.844.725 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 16.222.653 | - | 16.222.653 |
| Muhtelif Borçlar | 200.949 | 146.235 | 3.368 | 350.552 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler ^(****) | 5.361.972 | 3.642.458 | 29.597 | 9.034.027 |
| Toplam Yükümlülükler | 58.753.172 | 74.733.467 | 21.967.329 | 155.453.968 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 6.724.199 | (6.800.216) | 679.185 | 603.168 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu^(**) | (5.835.624) | 5.873.573 | - | 37.949 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 5.888.530 | - | 5.888.530 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 5.835.624 | 14.957 | - | 5.850.581 |
| Gayrinakdi Krediler | 19.390.638 | 21.973.400 | 1.794.728 | 43.158.766 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 64.602.191 | 79.233.786 | 16.826.852 | 160.662.829 |
| Toplam Yükümlülükler | 58.954.632 | 84.482.297 | 16.564.551 | 160.001.480 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 5.647.559 | (5.248.511) | 262.301 | 661.349 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (5.533.670) | 5.358.368 | - | (175.302) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 976.530 | 6.380.356 | - | 7.356.886 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 6.510.200 | 1.021.988 | - | 7.532.188 |
| Gayrinakdi Krediler | 17.170.349 | 21.151.158 | 1.665.621 | 39.987.128 |

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 64.973 TL (31 Aralık 2023: 108.158 TL) tutarıdaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir. Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

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

(***) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 89'u Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 8'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 91'i Altın, % 2'si GBP, % 1'i CHF ve kalan % 6'sı ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

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

(*****) Diğer aktifler içerisindeki 23.101 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

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

IV. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE, LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA VE NET İSTİKRARLI FONLAMA 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 "Ani Katılım Fonu Çekilişleri" ile "Kur Değişimleri" oluşturmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-Sektör ortalama kalan vade değerleri ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

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

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

1) Likidite Riski

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski (Devamı)

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

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

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

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.

2024 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 | 270,24 | 23.05.2024 | 149,71 | 02.04.2024 |
| YP | 557,29 | 01.04.2024 | 304,50 | 26.06.2024 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|--|---|-------------------|---|-------------------|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 88.781.750 | 39.204.307 |
| NAKİT ÇIKIŞLARI | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 122.315.615 | 59.818.211 | 11.997.254 | 6.092.840 |
| İstikrarlı mevduat | 10.464.841 | - | 523.242 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 111.850.774 | 59.818.211 | 11.474.012 | 6.092.840 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 128.167.771 | 42.055.815 | 66.769.554 | 19.968.628 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 128.167.771 | 42.055.815 | 66.769.554 | 19.968.628 |
| Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 117.106.194 | 52.118.149 | 15.997.727 | 12.310.595 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 11.416.109 | 10.035.964 | 10.083.573 | 10.035.964 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 2.126.927 | 745.973 | 735.996 | 207.820 |
| 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 | 103.563.158 | 41.336.212 | 5.178.158 | 2.066.811 |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 94.764.535 | 38.372.063 |
| NAKİT GİRİŞLERİ | | | | |
| Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 51.796.918 | 31.702.408 | 37.822.927 | 27.319.404 |
| Diğer nakit girişleri | 10.680.637 | 4.096.949 | 10.680.637 | 4.096.949 |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ | 62.477.555 | 35.799.357 | 48.503.564 | 31.416.353 |
| | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU | - | - | 88.781.750 | 39.204.307 |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI | - | - | 46.260.971 | 9.593.016 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) | - | - | 192 | 409 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (**) | Toplam |
|--|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| 30 Haziran 2024 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 29.912.722 | 32.409.673 | - | - | - | - | - | 62.322.395 |
| Bankalar | 16.617.370 | 43.660 | - | - | - | - | - | 16.661.030 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 361.253 | - | 1.488.727 | 4.653.719 | - | - | 6.503.699 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 32.080 | 692 | 2.482.543 | 7.580.541 | 1.223.716 | 52.913 | 11.372.485 |
| Verilen Krediler (***) | - | 22.652.516 | 25.158.202 | 86.201.325 | 106.532.910 | 14.679.175 | 486.671 | 255.710.799 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | 2.827.894 | 14.545.026 | 4.539.273 | - | 21.912.193 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 10.433.689 | 10.433.689 |
| Toplam Varlıklar (*) | 46.530.092 | 55.499.182 | 25.158.894 | 93.000.489 | 133.312.196 | 20.442.164 | 10.973.273 | 384.916.290 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 3.557.458 | 2.713.926 | - | - | - | - | - | 6.271.384 |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | 52.128.436 | 159.223.281 | 60.776.813 | 26.535.710 | 1.270.266 | - | - | 299.934.506 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1.113.661 | 1.564.615 | 7.790.243 | 3.695.489 | 1.216.229 | - | 15.380.237 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 2.064.845 | - | - | - | - | - | 2.064.845 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1.697.628 | 5.890.914 | 1.564.422 | 16.222.653 | - | - | 25.375.617 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 1.372.115 | 1.372.115 |
| Diğer Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | 5.000.384 | 4.296.754 | 25.220.448 | 34.517.586 |
| Toplam Yükümlülükler | 55.685.894 | 166.813.341 | 68.232.342 | 35.890.375 | 26.188.792 | 5.512.983 | 26.592.563 | 384.916.290 |
| Likidite Açığı | (9.155.802) | (111.314.159) | (43.073.448) | 57.110.114 | 107.123.404 | 14.929.181 | (15.619.290) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | 53.055 | 3.337 | - | - | - | - | 56.392 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 5.889.519 | 17.454 | - | - | - | - | 5.906.973 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 5.836.464 | 14.117 | - | - | - | - | 5.850.581 |
| Gayrinakdi Krediler | 19.807.762 | 4.723.357 | 7.768.940 | 39.442.487 | 18.963.383 | 8.820.766 | - | 99.526.695 |

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (**) | Toplam |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| 31 Aralık 2023 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 28.525.911 | 32.105.103 | - | - | - | - | - | 60.631.014 |
| Bankalar | 13.028.064 | - | - | - | - | - | - | 13.028.064 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 396.317 | 2.633.306 | 782.444 | - | - | 3.812.067 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 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 İle 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⁽¹⁾ | 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 |
| Gayrimakdi Krediler | 16.599.290 | 6.620.773 | 6.937.164 | 25.513.580 | 15.004.322 | 7.655.404 | - | 78.330.533 |

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

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

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

(****) Kiralama işlemlerinden alacaklar içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu

Cari dönem sonu itibarıyla konsolide NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %134,31 (2024 ilk çeyrek: 129,32)' dir. Cari döneme ilişkin son üç aylık NİFO ortalaması ise %132,30 olarak gerçekleşmiştir (2024 ilk çeyrek: %129,28).

| Cari Dönem | | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar | | | | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|-------------------------------|---|--|---------------------|--|-------------------------------|--|
| | | a | b | c | ç | |
| | | Vadesiz (*) | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli | |
| Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 26.737.897 | - | - | - | 26.737.897 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 26.737.897 | - | - | - | 26.737.897 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 32.488.197 | 80.754.195 | 10.698.194 | - | 112.175.881 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | 2.888.472 | 9.348.487 | 350.102 | - | 11.957.708 |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 29.599.726 | 71.405.709 | 10.348.092 | - | 100.218.173 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | 51.460.510 | 171.927.101 | 7.332.315 | - | 105.170.697 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 52.304.559 | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | 51.460.510 | 119.622.542 | 7.332.315 | - | 105.170.697 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 11 | Diğer yükümlülükler | 10.673.495 | 94.484 | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | - | 94.484 | - | - | - |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 10.673.495 | - | - | - | - |
| 14 | Mevcut İstikrarlı Fon | | | | | 244.084.474 |
| Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | - | - | 1.980.062 |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | 19.891.052 | 19.891.052 |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 131.329.031 | 61.319.098 | 77.180.410 | 153.385.435 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | 496.262 | - | 248.131 |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar | - | 18.729.962 | - | - | 2.809.494 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | 112.599.069 | 60.822.837 | 70.960.532 | 146.258.044 |
| 21 | <i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i> | - | 112.599.069 | 60.822.837 | 70.960.532 | 146.258.044 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 6.085.654 | 3.955.675 |
| 23 | <i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i> | - | - | - | 6.085.654 | 3.955.675 |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | 134.224 | 114.090 |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 26 | Diğer varlıklar | 1.153.360 | - | - | - | 980.356 |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | 1.153.360 | - | - | - | 980.356 |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | - | - | - | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | - | - | - | - | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | - | - | - | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | - | 24.330.678 | 26.150.911 | 36.816.914 | 5.494.053 |
| 33 | Gerekli İstikrarlı Fon | | | | | 181.730.958 |
| 34 | Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) | | | | | 134,31 |

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarıyla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3) Net İstikrarlı Fonlama Oranı Şablonu (Devamı)

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

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarınla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 4,16'dır (31 Aralık 2023: %4,40). 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 ^(*) 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem ^(*) 31 Aralık 2023 |
|---|--|---|
| Bilanço içi varlıklar | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 383.564.001 | 365.393.064 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (4.927.640) | (2.841.169) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 378.636.361 | 362.551.895 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 31.581 | 20.393 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 41.697 | 85.902 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 73.278 | 106.295 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 4.067.206 | 12.274.793 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4.067.206 | 12.274.793 |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 109.690.029 | 83.884.553 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 109.690.029 | 83.884.553 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 20.483.998 | 20.156.171 |
| Toplam risk tutarı | 492.613.428 | 458.860.054 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı % | 4,16 | 4,40 |

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye |
|----|---|-------------------------------|--------------------------------|--|
| | | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Yükümlülüğü Cari Dönem 30 Haziran 2024 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 188.223.848 | 149.569.755 | 15.057.908 |
| 2 | Standart yaklaşım | 188.223.848 | 149.569.755 | 15.057.908 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 259.508 | 107.754 | 20.761 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 259.508 | 107.754 | 20.761 |
| 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 | 32.080 | - | 2.566 |
| 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 | 5.036.854 | 2.348.348 | 402.948 |
| 17 | Standart yaklaşım | 5.036.854 | 2.348.348 | 402.948 |
| 18 | İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 | Operasyonel risk | 13.553.966 | 8.424.411 | 1.084.317 |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı | 13.553.966 | 8.424.411 | 1.084.317 |
| 21 | Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 | Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 207.106.256 | 160.450.268 | 16.568.500 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

2.1) Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler

a) Varlıkların kredi kalitesi

| | a | | b | | c | d |
|-------------------------------|--|--|--|--|--|-------------------|
| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Temerrüt etmiş | | Temerrüt Etmemiş | | | |
| 1 Krediler (*) | 2.013.005 | | 257.903.250 | | 4.205.456 | 255.710.799 |
| 2 Borçlanma araçları | - | | 40.265.284 | | 476.910 | 39.788.374 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | - | | 113.667.176 | | 23.481 | 113.643.695 |
| 4 Toplam | 2.013.005 | | 411.835.710 | | 4.705.847 | 409.142.868 |

(*) Tabloya 50.430.689 TL tutarındaki finansal kiralama dahil edilmiştir.

| | a | | b | | c | d |
|--------------------------------|--|--|--|--|--|-------------------|
| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer (a+b-c) |
| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Temerrüt etmiş | | Temerrüt Etmemiş | | | |
| 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.

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | |
|-------------------------------|--|-----------|
| 1 | Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 1.940.950 |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 664.459 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 73.746 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | - |
| 5 | Diğer değişimler | (666.150) |
| 6 | Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5) | 2.013.005 |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | | |
|--------------------------------|--|-----------|
| 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 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.2) Kredi riski azaltımı

a) Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları |
|-----------------------------------|---|-------------------------------------|--|--|---|--|---|
| Krediler ^(*) | 213.331.874 | 23.428.537 | 10.212.773 | 1.966.692 | 1.204.554 | - | - |
| Borçlanma araçları ^(*) | 32.985.893 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 246.317.767 | 23.428.537 | 10.212.773 | 1.966.692 | 1.204.554 | - | - |
| Temerrüde düşmüş ^(*) | 2.012.545 | 460 | - | - | - | - | - |

(*) BDDK tarafından 12.12.2023 tarihli "Sermaye Yeterliliğinin Hesaplanmasına İlişkin Değişiklikler Hk. Kurul Kararı" konulu yazıya istinaden Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamasında aksi yönde bir Kurul Kararı alınmaya kadar, 26.06.2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Bu nedenle Kredi Riski Azaltım Teknikleri tablosundaki rakamlarda "Krediler"de 18.950.389 Bin TL, "Borçlanma Araçları"nda 6.802.484 Bin TL kadar kur farkı görülmektedir.

| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları |
|-----------------------------------|---|-------------------------------------|--|--|---|--|---|
| Krediler ^(*) | 191.471.751 | 31.155.501 | 20.725.537 | 1.800.576 | 1.398.348 | - | - |
| Borçlanma araçları ^(*) | 37.537.705 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 229.009.456 | 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 alınmaya 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 görülmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.3) 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.

b) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Risk sınıfları | 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 | 87.804.994 | 200 | 88.892.390 | 259 | - | 0% |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 12.890 | 135 | - | 68 | 34 | 50% |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 4.103.695 | 1.121.556 | 4.074.178 | 766.607 | 4.840.785 | 100% |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | 0% |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | 0% |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 13.704.915 | 2.120.599 | 13.822.073 | 255.313 | 2.883.547 | 20% |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 92.318.827 | 77.899.350 | 84.386.181 | 46.688.596 | 120.456.906 | 92% |
| 8 | Perakende alacaklar | 16.831.902 | 16.245.804 | 14.623.370 | 6.224.490 | 15.650.682 | 75% |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 6.690.181 | 547.994 | 6.680.677 | 298.157 | 2.442.592 | 35% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 12.789.750 | 4.917.623 | 12.789.812 | 2.729.320 | 9.120.390 | 59% |
| 11 | Tahsil gecikmiş alacaklar | 368.324 | 63.153 | 368.324 | 22.450 | 685.630 | 175% |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 13.927.643 | 130.734 | 13.907.685 | 48.558 | 27.673.151 | 198% |
| 13 | İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | 0% |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 0% |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 32.080 | - | 32.080 | - | 32.080 | 100% |
| 16 | Diğer alacaklar | 6.030.862 | - | 6.030.862 | - | 4.372.234 | 72% |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 97.913 | - | 97.913 | - | 97.913 | 100% |
| 18 | Toplam | 254.713.976 | 103.047.148 | 245.705.545 | 57.033.818 | 188.255.944 | 62% |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Risk sınıfları | 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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 7.451.196 | 303.617 | 7.451.196 | 162.622 | 2.664.836 | 35% |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | 7.707.195 | 2.771.535 | 7.707.196 | 1.516.750 | 4.611.973 | 50% |
| 11 | Tahsil 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 teminatl 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% |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.3) 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 Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar | %50 Gayrimenkul İpotekli Teminatlandırılanlar | %50 (*) | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|--|-------------------|----------|-------------------|---|---|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|----------------|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 88.892.649 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88.892.649 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 68 | - | - | - | - | - | 68 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | 4.840.785 | - | - | - | 4.840.785 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 13.733.290 | - | - | 239.791 | - | 104.305 | - | - | - | 14.077.386 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | 5.200.400 | - | - | 12.915.102 | - | 112.959.275 | - | - | - | 131.074.777 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | 20.788.712 | 59.148 | - | - | - | 20.847.860 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 6.978.834 | - | - | - | - | - | - | - | 6.978.834 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 12.797.485 | - | - | 2.721.647 | - | - | - | 15.519.132 |
| Tahsil gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 73.489 | - | 175.080 | 67.777 | - | 74.428 | 390.774 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 95.863 | - | 64.502 | 1.964.619 | 11.514.169 | 317.090 | 13.956.243 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | 32.080 | - | - | - | 32.080 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | 97.913 | - | - | - | 97.913 |
| Diğer Alacaklar | 1.658.628 | - | - | - | - | - | - | 4.372.234 | - | - | - | 6.030.862 |
| Toplam | 90.551.277 | - | 18.933.690 | 6.978.834 | 12.797.485 | 13.324.313 | 20.788.712 | 125.426.969 | 2.032.396 | 11.514.169 | 391.518 | 302.739.363 |

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

2.3) Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

c) Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

| Önceki Dönem Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı 31 Aralık 2023 | %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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 7.613.818 | - | - | - | - | - | - | 7.613.818 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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 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 | 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 |

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpotegi ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Risk limitleri; 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,

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

İDD - Portföy ve TO (Temerrüt Olasılığı) aralığı bazında kredi riski tutarları

İDD - KRA (Kredi Riski Azaltım) tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT (Risk Ağırlıklı Tutarlar) üzerindeki etkisi

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD - Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)

IX. 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

b) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | Cari Dönem 30.06.2024 | 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) | 32.293 | 69.658 | | 1,4 | 101.951 | 22.830 |
| 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) | | | | | 203.082 | 152.471 |
| 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 | | | | | | 175.301 |

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

| | Önceki 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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

c) Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

| | Cari Dönem 30.06.2024 | Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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 | 101.951 | 84.193 |
| 4 | KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 101.951 | 84.193 |

| | Önceki Dönem 31.12.2023 | Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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 |

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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 251 | - | - | 251 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 98.496 | - | - | - | - | - | 98.496 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | 62 | - | 2.547 | - | - | 2.609 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 203.677 | - | - | - | 203.677 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 98.496 | 62 | 203.677 | 2.798 | - | - | 305.033 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. 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 | 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.

d) Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

e) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

| Cari Dönem 30.06.2024 | Türev finansal araç teminatları | | | | Diğer işlem teminatları | |
|----------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| | Alınan teminatlar | | Verilen teminatlar | | Alınan teminatlar | Verilen teminatlar |
| | Ayrılmış | Ayrılmamış | Ayrılmış | Ayrılmamış | | |
| Nakit – yerli para | - | - | - | - | 1.976.498 | - |
| Nakit – yabancı para | - | - | - | - | 12.956 | - |
| Devlet tahvil/bono - yerli | - | - | - | - | - | - |
| Devlet tahvil/bono - diğer | - | - | - | - | - | - |
| Kamu kurum tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Kurumsal tahvil/bono | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi | - | - | - | - | - | - |
| Diğer teminat | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | 1.989.454 | - |

| Önceki 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 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. 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 | 704 | 14 |
| 2 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - |
| 3 | (i) Tezgaüstü 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 | 704 | 14 |
| 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) Tezgaüstü 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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI (Devamı)

5. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

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 Gereklinimi: 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.

b) Standart yaklaşım

| | | Cari Dönem 30.06.2024 | Önceki Dönem 31.12.2023 |
|---|--|----------------------------------|------------------------------------|
| | | Risk Ağırlıklı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar |
| | Dolaysız (peşin) ürünler | | |
| 1 | Kar payı oranı riski (genel ve spesifik) | 788 | 4.025 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 4.595.168 | 2.019.969 |
| 4 | Emtia riski | 440.898 | 324.355 |
| | Opsiyonlar | | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | - | - |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| 9 | Toplam | 5.036.854 | 2.348.349 |

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 kar/zarar ile karşılaştırılması

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. 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 kar payı gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

| Cari Dönem | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|------------|--------------------------------------|----------|-------------------|
| 30.06.2024 | | | | | | |
| Brüt gelir | 1.924.105 | 9.221.586 | 10.540.654 | 7.228.781 | 15 | 1.084.317 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | - | - | - | - | - | 13.553.963 |

| Önceki Dönem | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 | Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|--|------------|------------|------------|--------------------------------------|----------|------------------|
| 31.12.2023 | | | | | | |
| 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 |

| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 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) | - | - | - | - | - | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. KONSOLİDE 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.

| Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 897.416 | 31.493.449 | 6.654.129 | 215.550 | 39.260.544 |
| Kar Payları Giderleri | (9.511.593) | (24.408.221) | (5.305.287) | (142.395) | (39.367.496) |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | (8.614.177) | 7.085.228 | 1.348.842 | 73.155 | (106.952) |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 234.802 | 373.890 | - | 443.750 | 1.052.442 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | - | 2.230.361 | - | 2.230.361 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 3.346.872 | - | 20.391 | 3.367.263 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri | (103.645) | (2.068.132) | - | (157.886) | (2.329.663) |
| Diğer Giderler | - | (63.013) | - | (3.496.120) | (3.559.133) |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | (8.487.338) | 8.679.162 | 3.579.203 | (3.116.709) | 654.318 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 58.152 | 58.152 |
| Net Dönem Karı / Zararı | (8.487.338) | 8.679.162 | 3.579.203 | (3.058.557) | 712.470 |
| BÖLÜM VARLIKLARI (*) | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 6.503.699 | - | 6.503.699 |
| Bankalar | - | - | 16.662.858 | - | 16.662.858 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 11.372.485 | - | 11.372.485 |
| Krediler(**) | 12.091.558 | 241.275.044 | 2.344.197 | - | 255.710.799 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | - | - | 21.912.193 | - | 21.912.193 |
| Türev Finansal Varlıklar | - | - | 80.673 | - | 80.673 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | 45.000 | - | 45.000 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 72.628.583 | 72.628.583 |
| BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI | 12.091.558 | 241.275.044 | 58.921.105 | 72.628.583 | 384.916.290 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 123.829.691 | 182.376.199 | - | - | 306.205.890 |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | 4.918 | - | 4.918 |
| Alınan Krediler | - | - | 15.380.237 | - | 15.380.237 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 2.064.845 | - | 2.064.845 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | 25.375.617 | - | 25.375.617 |
| Karşılıklar | - | - | - | 1.842.736 | 1.842.736 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 14.464.584 | 14.464.584 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 19.577.463 | 19.577.463 |
| BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI | 123.829.691 | 182.376.199 | 42.825.617 | 35.884.783 | 384.916.290 |

(*) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

(**) Kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo (Devamı)

| Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023 | Bireysel Bankacılık | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Hazine/ Yatırım Bankacılığı | Diğer/ Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------|
| FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ | | | | | |
| Kar Payı Gelirleri | 755.204 | 11.278.233 | 2.787.767 | 34.256 | 14.855.460 |
| Kâr Payları Giderleri | (3.088.923) | (7.766.369) | (1.434.637) | (43.580) | (12.333.509) |
| Net Kar Payı Geliri / Gideri | (2.333.719) | 3.511.864 | 1.353.130 | (9.324) | 2.521.951 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 94.625 | 211.539 | - | 275.064 | 581.228 |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | - | - | 1.116.557 | - | 1.116.557 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 1.521.427 | - | 6.590 | 1.528.017 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri | (80.977) | (1.341.103) | - | (204.542) | (1.626.622) |
| Diğer Giderler | - | (63.734) | - | (2.693.903) | (2.757.637) |
| Net Faaliyet Karı / Zararı | (2.320.071) | 3.839.993 | 2.469.687 | (2.626.115) | 1.363.494 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (204.900) | (204.900) |
| Net Dönem Karı / Zararı | (2.320.071) | 3.839.993 | 2.469.687 | (2.831.015) | 1.158.594 |
| BÖLÜM VARLIKLARI (*) | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV | - | - | 3.812.067 | - | 3.812.067 |
| Bankalar | - | - | 13.029.805 | - | 13.029.805 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|---------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 221.520 | 870.136 | 170.718 | 871.290 |
| T.C. Merkez Bankası | 32.923.075 | 27.167.522 | 24.036.052 | 35.447.767 |
| Diğer | - | 1.153.360 | - | 114.484 |
| Toplam | 33.144.595 | 29.191.018 | 24.206.770 | 36.433.541 |

1.a.1) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %3 - %12 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için %5 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %22 - %33 aralığında uygulanmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 27.923.075 | 27.167.522 | 24.036.052 | 35.447.767 |
| Vadeli Serbest Hesap | 5.000.000 | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam (*) | 32.923.075 | 27.167.522 | 24.036.052 | 35.447.767 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 82.088 | 2.998.175 | 114.562 | 1.726.491 |
| Yurtdışı | - | 13.582.595 | - | 11.188.752 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 82.088 | 16.580.770 | 114.562 | 12.915.243 |

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.463.594 | 3.790.194 |
| Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları | 40.105 | 21.873 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 6.503.699 | 3.812.067 |

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar | 1.763.301 | 8.362.369 |
| Teminata Verilen/Bloke Edilenler | - | 1.479.501 |
| Toplam (*) | 1.763.301 | 9.841.870 |

(*) Tabloya değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma Senetleri | 11.796.482 | 17.039.784 |
| Borsada İşlem Gören | 11.796.482 | 17.039.784 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 52.913 | 52.913 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen(*) | 52.913 | 52.913 |
| Değer Azalma Karşılığı (-)** | 476.910 | 406.354 |
| Toplam | 11.372.485 | 16.686.343 |

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Türev Finansal Varlıklar

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|-------------------|-------------------------------|---------------|--------------------------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 2.281 | - | 847 | - |
| Swap İşlemleri | - | 37.220 | - | 199 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | 40.354 | 818 | 2.143 | 539 |
| Toplam | 42.635 | 38.038 | 2.990 | 738 |

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|---|-------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 1.606.019 | - | 6.184.984 | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1.606.019 | - | 6.184.984 | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 179.665 | - | 192.704 | - |
| Toplam^(*) | 1.785.684 | - | 6.377.688 | - |

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | | | |
|-------------------------------|--|--|----------------------------------|--|
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Yapılandırılanlar Yeniden Finansman |
| Krediler (*) | | | | |
| İhracat Kredileri | 37.191.475 | 897.567 | - | - |
| İthalat Kredileri | 15.511 | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 135.317.651 | 1.638.188 | 1.279.929 | 1.280.207 |
| Tüketici Kredileri | 10.799.672 | 148.048 | - | - |
| Kredi Kartları | 895.569 | 27.158 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.593.176 | - | - | - |
| Diğer (**) | 15.142.911 | 245.499 | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 201.955.965 | 2.956.460 | 1.279.929 | 1.280.207 |

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

(*) İlgili tutarlar finansal kiralama alacaklarını içermemektedir.

(**) 30 Haziran 2024 itibarıyla ilgili bakiyenin 23.475 TL (31 Aralık 2023: 23.475 TL) tutarındaki kısmı müşâreke ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılarak, 136.642 TL (31 Aralık 2023: 136.642 TL) tutarındaki kısmı mudârebe ortaklık finansmanı yöntemiyle kullanılarak fonlardan oluşmaktadır. Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bu kapsamda finansal durum tablosunda taşıdığı müşâreke finansman kredilerini Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşâreke Finansmanı "FFMS 4" Madde 2/3/1'e uygun olarak, mudârebe finansman kredilerini ise Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudârebe Finansmanı "FFMS 3" Madde 2/3/1'e uygun olarak tarihi maliyeti üzerinden muhasebeleştirmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| Genel Karşılıklar | | | | |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1.377.385 | - | 1.299.758 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 1.301.737 | - | 856.891 |

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|--|--|--|--|--|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | | | | |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 806.862 | 2.438.567 | 257.418 | 2.910.873 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - | - | - |
| Toplam | 806.862 | 2.438.567 | 257.418 | 2.910.873 |

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|--|--|--|--|--|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | | | | |
| 0 - 6 Ay | 442.878 | 677.117 | - | 974.563 |
| 6 Ay - 12 Ay | 5.391 | 183.847 | 4.539 | 157.645 |
| 1 - 2 Yıl | 180.945 | 1.107.986 | 229.594 | 1.123.898 |
| 2 - 5 Yıl | 39.788 | 20.149 | 23.285 | 22.491 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 137.860 | 449.468 | - | 632.276 |
| Toplam | 806.862 | 2.438.567 | 257.418 | 2.910.873 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|----------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 140.185 | 10.642.206 | 10.782.391 |
| Konut Kredisi | 460 | 9.755.543 | 9.756.003 |
| Taşıt Kredisi | 135.254 | 657.152 | 792.406 |
| İhtiyaç Kredisi | 4.471 | 229.511 | 233.982 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | - | 5.069 | 5.069 |
| Konut Kredisi | - | 5.069 | 5.069 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 704.683 | 1.639 | 706.322 |
| Taksitli | 172.091 | 795 | 172.886 |
| Taksitsiz | 532.592 | 844 | 533.436 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredileri-TP | 35.897 | 124.363 | 160.260 |
| Konut Kredisi | - | 15.121 | 15.121 |
| Taşıt Kredisi | - | 3.312 | 3.312 |
| İhtiyaç Kredisi | 35.897 | 105.930 | 141.827 |
| 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 | 19.405 | - | 19.405 |
| Taksitli | 5.605 | - | 5.605 |
| Taksitsiz | 13.800 | - | 13.800 |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam (*) | 900.170 | 10.773.277 | 11.673.447 |

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

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

(*) Kar payı reeskontu tabloya dahil edilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 464.133 | 1.185.927 | 1.650.060 |
| İşyeri Kredileri | - | 14.654 | 14.654 |
| Taahhüt Kredileri | 464.133 | 1.171.273 | 1.635.406 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taahhüt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 73.556 | 73.556 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taahhüt Kredileri | - | 73.556 | 73.556 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 197.000 | - | 197.000 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 197.000 | - | 197.000 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 661.133 | 1.259.483 | 1.920.616 |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 690.006 | 980.790 | 1.670.796 |
| İşyeri Kredileri | - | 14.818 | 14.818 |
| Taahhüt Kredileri | 690.006 | 965.972 | 1.655.978 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | - | - | - |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taahhüt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | - | 91.937 | 91.937 |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taahhüt Kredileri | - | 91.937 | 91.937 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 690.006 | 1.072.727 | 1.762.733 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|-------------------|---------------------------------------|--|
| Yurtiçi Krediler | 205.467.993 | 206.980.128 |
| Yurtdışı Krediler | 2.004.568 | 2.042.560 |
| Toplam (*) | 207.472.561 | 209.022.688 |

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---------------------------------------|--|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 41.495 | 38.715 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 159.015 | 27.959 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.325.824 | 1.615.332 |
| Toplam | 1.526.334 | 1.682.006 |

g) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|----------------|---------------------------------------|-------------------|--|-------------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 405.157 | 350.878 | 224.845 | 214.022 |
| 1-5 Yıl Arası | 56.753.309 | 41.485.531 | 59.978.540 | 41.201.771 |
| 5 Yıldan Fazla | 10.764.352 | 8.594.280 | 13.243.798 | 11.229.911 |
| Toplam | 67.922.818 | 50.430.689 | 73.447.183 | 52.645.704 |

g.2) Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---------------------------------------|--|
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 67.922.819 | 73.447.183 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (17.492.130) | (20.801.479) |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları | - | - |
| Toplam | 50.430.689 | 52.645.704 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

ğ) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklarının toplamı 25.517 TL'dir (31 Aralık 2023: 130.382 TL).

ğ.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup: |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 136.753 | 68.734 | 1.735.463 |
| Dönem içinde İntikal (+) | 444.104 | 114.898 | 105.457 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 239.787 | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 239.787 | - | - |
| Dönem içinde Tahsilat (-) ^(*) | 172.162 | 7.399 | 412.843 |
| Satılan (-) ^(**) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 168.908 | 416.020 | 1.428.077 |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | 41.495 | 159.015 | 1.325.824 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 127.413 | 257.005 | 102.253 |

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|--|--|--|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar |
| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 321.394 |
| Beklenen Zarar Karşılığı (3. Aşama) (-) | - | - | 317.751 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 3.643 |

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

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

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup: |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 127.413 | 257.005 | 102.253 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 168.908 | 416.020 | 1.428.077 |
| Karşılık Tutarı (-) | 41.495 | 159.015 | 1.325.824 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 127.413 | 257.005 | 102.253 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 98.038 | 40.775 | 120.131 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 136.753 | 68.734 | 1.735.463 |
| Karşılık Tutarı (-) | 38.715 | 27.959 | 1.615.332 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | 98.038 | 40.775 | 120.131 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup: |
|--|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| Cari Dönem (Net) | 1.429 | 4.602 | 2.777 |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 1.911 | 7.370 | 24.384 |
| Karşılık Tutarı (-) | 482 | 2.768 | 21.607 |
| Önceki Dönem (Net) | 7.303 | 3.556 | 19.379 |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 9.946 | 6.208 | 255.061 |
| Karşılık Tutarı (-) | 2.643 | 2.652 | 235.682 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama

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

7. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Borçlanma Senetleri | 21.912.193 | 21.830.293 |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 21.912.193 | 21.830.293 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 21.912.193 | 21.830.293 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri 21.912.193 TL'dir (31 Aralık 2023: 21.830.293 TL).

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 21.830.293 | 5.323.943 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 100.427 | 1.862.347 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 3.399.889 | 14.644.003 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-) | 3.418.416 | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 21.912.193 | 21.830.293 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 511.658 TL'dir (31 Aralık 2023: 427.229 TL).

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 427.229 | 274.644 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | 84.429 | 152.585 |
| Amortisman Bedeli | - | - |
| Değer Azalış Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Net Defter Değeri (*) | 511.658 | 427.229 |

(*) Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının 305.814 TL'si (31 Aralık 2023: 197.860 TL) üzerinde vefa hakkı bulunmaktadır.

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

9. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 45.000 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 45.000 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 22.500 TL).

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

a.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|------------------|---------------|----------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|
| 1 ^(*) | 29.632.233 | 973 | - | 2.448.622 | - | 437 | 469 | - | - |
| 2 ^(*) | 432.220 | 849 | - | 1.088 | - | 426 | 357 | - | - |

(*) 30 Haziran 2024 sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Dönem Başı Değeri | 938 | 515 |
| Dönem İçi Hareketler | 884 | 423 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | 863 | 423 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler (-) | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 21 | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 1.822 | 938 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | %100 | %100 |

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | 100 | 100 |

b.3) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 | - | 805.383 | 671.298 | 175.266 | 1.094.452 | - | 2.746.399 |
| Birikmiş Amortisman (-) | - | 204.013 | 154.653 | 49.793 | 172.241 | - | 580.700 |
| Net Defter Değeri | - | 601.370 | 516.645 | 125.473 | 922.211 | - | 2.165.699 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | 601.370 | 516.645 | 125.473 | 922.211 | - | 2.165.699 |
| Dönem İçi Değişimler (Net) | - | 578.233 | 87.308 | 23.884 | 434.229 | - | 1.123.654 |
| Maliyet | - | 617.894 | 164.131 | 54.775 | 594.095 | - | 1.430.895 |
| Amortisman Bedeli (Net) (-) | - | 39.661 | 76.823 | 30.891 | 159.866 | - | 307.241 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - | - | - | - | - | - |
| Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | - | 1.423.277 | 835.429 | 230.041 | 1.688.547 | - | 4.177.294 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | 243.674 | 231.476 | 80.684 | 332.107 | - | 887.941 |
| Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | 1.179.603 | 603.953 | 149.357 | 1.356.440 | - | 3.289.353 |

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 30 Haziran 2024 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | | |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------|--------------------------------|----------------------|----------------|
| | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri | Defter Değeri | Birikmiş Amortismanı | Net Değeri |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - | - | - | - | - |
| İlk Tesis Taazzuv Giderleri | - | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimaddi Haklar | 1.172.518 | 182.218 | 990.300 | 825.160 | 132.526 | 692.634 |
| Toplam | 1.172.518 | 182.218 | 990.300 | 825.160 | 132.526 | 692.634 |

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk 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 yöntemle yapıldığı: Bulunmamaktadır.
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.
- Yeniden 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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 5.394.574 TL (31 Aralık 2023: 4.387.183 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 2.443.164 TL (31 Aralık 2023: 1.909.078 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 2.951.410 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.478.105 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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 |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------------------|--------------------|
| 30 Haziran 2024 | | | | | | | | | |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 3.244.961 | - | - | - | - | - | - | - | 3.244.961 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.057.540 | 25.527.920 | 4.177.856 | 4.254.495 | 65.730 | 25.307.655 | - | 60.391.196 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 12.085.040 | - | - | - | - | - | - | - | 12.085.040 |
| Resmî Kuruluşlar | 1.196.705 | - | - | - | - | - | - | - | 1.196.705 |
| Ticari Kuruluşlar | 6.875.184 | - | - | - | - | - | - | - | 6.875.184 |
| Diğer Kuruluşlar | 458.928 | - | - | - | - | - | - | - | 458.928 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 6.662 | - | - | - | - | - | - | - | 6.662 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 3.547.561 | - | - | - | - | - | - | - | 3.547.561 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 3.001 | - | - | - | - | - | - | - | 3.001 |
| Yurtdışı Bankalar | 3.544.219 | - | - | - | - | - | - | - | 3.544.219 |
| Katılım Bankası | 341 | - | - | - | - | - | - | - | 341 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 21.909.380 | 51.623.715 | 28.587.714 | 3.758.570 | 139.767 | 8.479.604 | - | 114.498.750 |
| Resmî Kuruluşlar | - | 10.117.035 | 1.379.830 | 11.135.849 | 570.369 | 32.922 | 85.259 | - | 23.321.264 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 11.665.397 | 45.253.987 | 14.718.989 | 2.841.138 | 66.107 | 8.271.656 | - | 82.817.274 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 126.948 | 4.951.088 | 18.950 | 347.063 | - | 122.689 | - | 5.566.738 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 38.810 | - | - | 40.738 | - | - | 79.548 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | 2.713.926 | - | - | - | - | 2.713.926 |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 14.735.696 | - | - | - | - | - | - | - | 14.735.696 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 1.423.716 | 20.065.916 | 350.839 | - | 491.659 | 2.037.871 | - | 24.370.001 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 12.657.703 | - | - | - | - | - | - | - | 12.657.703 |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K | 11.402.323 | - | - | - | - | - | - | - | 11.402.323 |
| Yurtdışında Yer. Tüz | 1.245.483 | - | - | - | - | - | - | - | 1.245.483 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 9.897 | - | - | - | - | - | - | - | 9.897 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Yurtdışı Bankalar | 9.896 | - | - | - | - | - | - | - | 9.896 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 5.734.554 | 28.961.373 | 8.416.679 | 879 | 1.607 | 20.866 | - | 43.135.958 |
| Resmî Kuruluşlar | - | 1.631 | 2.204.025 | 208.245 | - | - | - | - | 2.413.901 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 5.691.865 | 25.455.517 | 8.208.313 | 825 | 1.607 | 1.835 | - | 39.359.962 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 21.925 | 1.184.487 | 121 | 54 | - | 7.418 | - | 1.214.005 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 19.133 | 117.344 | - | - | - | 11.613 | - | 148.090 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Kıymetli Maden DH | 12.962.496 | - | 7.296.910 | 570.125 | 106.944 | - | 150.110 | - | 21.086.585 |
| 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) (*) | 55.685.896 | 30.125.190 | 133.475.834 | 42.103.213 | 8.120.888 | 698.763 | 35.996.106 | - | 306.205.890 |

(*) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 27.572.312 TL TCMB Kur Korumalı Katılma Hesabı, 6.336.113 TL Hazine Kur Korumalı Katılma Hesabı ve 5.636.834 TL Yuvam Hesabı ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 2023 | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 2.490.516 | - | - | - | - | - | - | - | 2.490.516 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.171.519 | 24.776.793 | 2.112.120 | 1.772.214 | 77.830 | 28.536.868 | - | 58.447.344 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 14.460.808 | - | - | - | - | - | - | - | 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 | 3.543.098 | - | - | - | - | - | - | - | 3.543.098 |
| 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) (*) | 59.452.640 | 41.303.629 | 151.958.256 | 9.795.977 | 2.240.966 | 521.325 | 39.099.481 | - | 304.372.274 |

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 Kapsamında Bulunan | Sigorta Kapsamında Bulunan | Sigorta Limitini Aşan | Sigorta Limitini Aşan |
|---|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | 28.953.763 | 21.915.098 | 93.168.612 | 93.404.253 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 12.099.154 | 10.549.941 | 51.536.790 | 50.387.918 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 16.854.609 | 11.365.157 | 41.631.822 | 43.016.335 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmî kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 4.553.519 TL (31 Aralık 2023: 3.239.462 TL) ticari mevduat tabloya dahil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 148.133.063 TL (31 Aralık 2023: 156.727.806 TL) ’dir.

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 8.888 | 2.258 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|---|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Sendikasyon Kredileri | - | 1.748.193 | 4.711.292 | 1.255.451 |
| Vekale Kredileri | - | 2.183.443 | - | - |
| İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk) | - | - | - | - |
| Diğer | 1.535.512 | 9.913.089 | 2.316.964 | 6.627.306 |
| Toplam | 1.535.512 | 13.844.725 | 7.028.256 | 7.882.757 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 (Devamı)

b) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | 1.200.900 | - | 1.206.486 | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 334.612 | 2.887.628 | 5.821.770 | 2.332.816 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 10.957.097 | - | 5.549.941 |
| Toplam | 1.535.512 | 13.844.725 | 7.028.256 | 7.882.757 |

c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|---------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 115.010 | 2.856.884 | 5.693.681 | 1.256.521 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.420.502 | 10.987.841 | 1.334.575 | 6.626.236 |
| Toplam | 1.535.512 | 13.844.725 | 7.028.256 | 7.882.757 |

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %78,72'si, cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %79,31).

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|-----------------------------|-------------------------------|---------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 2.048.777 | 16.068 | 435.678 | 10.528.455 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 2.048.777 | 16.068 | 435.678 | 10.528.455 |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Toplam | 2.048.777 | 16.068 | 435.678 | 10.528.455 |

4. İhraç edilen menkul kıymetler

| | Cari Dönem 31 Mart 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|------------------------------|----------------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymet | 9.152.964 | 16.222.653 | 4.461.181 | 14.918.648 |
| Tahvil | - | - | - | - |
| Toplam | 9.152.964 | 16.222.653 | 4.461.181 | 14.918.648 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|-------------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 4.918 | - | 153.095 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4.918 | - | 153.095 |

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|---------------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | 16.990 | 15.797 | 17.264 | 16.604 |
| 1-5 Yıl Arası | 326.536 | 248.966 | 152.835 | 118.660 |
| 5 Yılda Fazla | 2.477.031 | 1.153.476 | 1.210.600 | 650.595 |
| Toplam | 2.820.557 | 1.418.239 | 1.380.699 | 785.859 |

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen kredi zarar karşılığı 23.481 TL'dir (31 Aralık 2023: 23.032 TL).

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

c.1) Muhtemel risklere ilişkin serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 666.443 TL'lik kısmı gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklardan (31 Aralık 2023: 534.833 TL), 800.466 TL'lik (31 Aralık 2023: 1.548.811 TL) kısmı katılma hesaplarına dağıtılacak kardan ayrılan karşılıklardan, 3.080 TL'lik (31 Aralık 2023: 4.248 TL) kısmı döviz alım satım işlemleri değer düşüş karşılıklarından, 3.191 TL'lik (31 Aralık 2023: 2.180 TL) kısmı ise kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıklarından oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

c.3) Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 26.803 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 89.976 TL).

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. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 84.000 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2023: 44.385 TL) ve 253.018 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2023: 202.704 TL).

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

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| İskonto oranı (%) | %24,60 | %24,60 |
| Enflasyon | %22,16 | %22,16 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 202.704 | 125.764 |
| Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı | 50.314 | 46.941 |
| Dönem İçinde Ödenen | - | (3.549) |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | - | 33.548 |
| Dönem Sonu Değeri | 253.018 | 202.704 |

ç.2) Emeklilik Hakları

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

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

ç.3) Personele Ödenecek Ek İkramiye Karşılığı

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 536.382 TL'dir).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 536.382 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 228.797 | 142.164 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.870 | 1.818 |
| BSMV | 187.006 | 102.122 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 3.285 | 3.662 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 47.742 | 48.906 |
| Diğer | 116.434 | 27.199 |
| Toplam | 586.134 | 862.253 |

c) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 524 | 529 |
| Sosyal Sigorta Primleri - İşveren | 728 | 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 | 3.376 | 1.153 |
| İşsizlik Sigortası - İşveren | 6.745 | 2.299 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 11.373 | 4.715 |

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|------------------------------|-------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | 1.341.723 | - | 1.341.987 | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | 7.955.415 | - | 4.451.686 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Toplam | 1.341.723 | 7.955.415 | 1.341.987 | 4.451.686 |

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|--|-------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: | - | 7.955.415 | - | 4.451.686 |
| Sermaye Benzeri Krediler (*) | - | 7.955.415 | - | 4.451.686 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları: | 1.341.723 | - | 1.341.987 | - |
| Sermaye Benzeri Krediler | 1.341.723 | - | 1.341.987 | - |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | - | - | - | - |
| Toplam | 1.341.723 | 7.955.415 | 1.341.987 | 4.451.686 |

(*) Banka, Türkiye Varlık Fonu Piyasa İstikrar ve Denge Alt Fonu'ndan 22 Nisan 2019 tarihli BDDK onayıyla 24 Nisan 2019 tarihinde 100.000 Avro tutarında; 9 Mart 2022 tarihli BDDK onayıyla 9 Mart 2022 tarihinde 57.039 Avro tutarında vadesiz ve kar paysız ilave ana sermaye kapsamında sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Banka, söz konusu kredi tutarını TFRS 9 ve TFRS 13 standartları kapsamında bilançoya aldığı tarihteki benzer finansal araçların fiyatlarını kullanarak gerçeğe uygun değerini hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TC Ziraat Bankası A.Ş. den 5 Nisan 2024 tarihli BDDK onayıyla 5 Nisan 2024 tarihinde 100.000 USD tutarında katkı sermaye niteliğinde kredi sağlamıştır.

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 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 10.350.000 | 10.350.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 | |
|--|-------------------------------|--------------|--------------------------------|-----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | (1.768.645) | 8.567 | (761.298) | (31.758) |
| Değerleme Farkı | (2.754.118) | 8.567 | (1.331.619) | (31.758) |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | 985.473 | - | 570.321 | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (1.768.645) | 8.567 | (761.298) | (31.758) |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | 3.762.626 | 1.798.821 |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | - | - |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 2.774.804 | 1.708.702 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 451.282 | 296.293 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 3.921.663 | 2.342.967 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 3.203.792 | 1.304.223 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü | 2.833 | 2.276 |
| Toplam | 14.117.000 | 7.453.282 |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen zarar karşılığı 666.442 TL
(31 Aralık 2023: 534.833 TL).

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Teminat Mektupları | 91.167.067 | 69.092.049 |
| Banka Kredileri | 279.809 | 414.759 |
| Akreditifler | 7.949.188 | 7.928.282 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 130.631 | 895.443 |
| Toplam | 99.526.695 | 78.330.533 |

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Geçici Teminat Mektupları | 4.758.525 | 2.285.988 |
| Kesin Teminat Mektupları | 48.834.070 | 41.486.780 |
| Avans Teminat Mektupları | 9.837.607 | 8.893.988 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 1.516.270 | 794.150 |
| Diğer Teminat Mektupları | 26.220.595 | 15.631.143 |
| Toplam | 91.167.067 | 69.092.049 |

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 26.215.031 | 15.625.859 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 1.198.387 | 1.572.826 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 25.016.644 | 14.053.033 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 73.311.664 | 62.704.674 |
| Toplam | 99.526.695 | 78.330.533 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 | |
|--|-------------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*) | 21.130.516 | 3.706.174 | 7.554.268 | 2.113.877 |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 10.796.482 | 1.696.660 | 4.420.990 | 1.256.899 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 10.258.821 | 2.009.514 | 3.103.111 | 856.978 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 75.213 | - | 30.167 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 | |
|-------------------------------|-------------------------------|----------|---------------------------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 133.884 | - | 105.532 | 62.269 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | 560 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 133.884 | - | 105.532 | 62.829 |

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 | |
|---|-------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 65.615 | - | 31.316 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.897.203 | 62.625 | 1.976.994 | 112.865 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.841.386 | 111.571 | 286.067 | 212.164 |
| Toplam | 4.738.589 | 239.811 | 2.263.061 | 356.345 |

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 | |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 889.967 | 477.360 | 136.851 | 154.975 |
| T.C. Merkez Bankasına | 117.524 | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 772.443 | 222.670 | 136.851 | 77.703 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 254.690 | - | 77.272 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 138.785 | - | 227.436 |
| Toplam | 889.967 | 616.145 | 136.851 | 382.411 |

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri 2.441.005 TL (30 Haziran 2023: 572.851 TL).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

| Cari Dönem 30 Haziran 2024 | 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 | 4.726 | 534.562 | 313.709 | - | - | 852.997 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 196.923 | 4.406.579 | 551.344 | 532.270 | 3.035.865 | 8.722.981 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 2.648.086 | 585.167 | 2.272.922 | 26.936 | 13.497 | 5.546.608 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 2.209.866 | 12.645.174 | 1.632.227 | 294.747 | 947.058 | 17.729.072 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 26.676 | 990.359 | 45.555 | 39.546 | 22.668 | 1.124.804 |
| Toplam | 5.086.277 | 19.161.841 | 4.815.757 | 893.499 | 4.019.088 | 33.976.462 |
| Yabancı Para | | | | | | |
| Bankalar | 1 | 432 | - | - | 197 | 630 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 11.293 | 139.934 | 2.492 | 2.654 | 15.741 | 172.114 |
| Resmi Kuruluşlar Katılma Hs. | 6 | 24.243 | 873 | - | - | 25.122 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 3.311 | 272.665 | 109.518 | 9 | 8 | 385.511 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 52.679 | 152.001 | 893 | 234 | 58 | 205.865 |
| Kıymetli Maden Depo | 7.107 | - | - | - | - | 7.107 |
| Toplam | 74.397 | 589.275 | 113.776 | 2.897 | 16.004 | 796.349 |
| Genel Toplam | 5.160.674 | 19.751.116 | 4.929.533 | 896.396 | 4.035.092 | 34.772.811 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Önceki Dönem 30 Haziran 2023 | Katılma Hesapları | | | | | |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıllan Uzun | Toplam |
| Hesap Adı | | | | | | |
| Türk Parası | | | | | | |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | - | 167.458 | - | - | - | 167.458 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 65.410 | 1.425.991 | 204.690 | 146.115 | 590.997 | 2.433.203 |
| Resmî Kuruluşlar Katılma Hs. | 729.670 | 510.899 | 82.749 | 2.287 | - | 1.325.605 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 511.378 | 4.708.843 | 703.316 | 218.773 | 53.087 | 6.195.397 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 5.849 | 229.534 | 1.220 | 906 | 2.293 | 239.802 |
| Toplam | 1.312.307 | 7.042.725 | 991.975 | 368.081 | 646.377 | 10.361.465 |
| Yabancı Para | | | | | | |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 138 | 1.367 | - | - | - | 1.505 |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs. | 4.939 | 80.286 | 632 | 1.107 | 15.300 | 102.264 |
| Resmî Kuruluşlar Katılma Hs. | 2 | 5 | - | - | - | 7 |
| Ticari Kuruluşlar Katılma Hs. | 427 | 40.880 | 8.637 | 2 | 7 | 49.953 |
| Diğer Kuruluşlar Katılma Hs. | 87.614 | 304.916 | 110.874 | 33 | 59 | 503.496 |
| Kıymetli Maden Depo | 4.060 | - | - | - | - | 4.060 |
| Toplam | 97.180 | 427.454 | 120.143 | 1.142 | 15.366 | 661.285 |
| Genel Toplam | 1.409.487 | 7.470.179 | 1.112.118 | 369.223 | 661.743 | 11.022.750 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 |
|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Kar | 8.666.428 | 4.304.487 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 388.695 | 4.723 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 1.199.295 | 202.334 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 7.078.438 | 4.097.430 |
| Zarar (-) | 6.436.067 | 3.187.930 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 41.790 | 18.175 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 138.429 | 79.519 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 6.255.848 | 3.090.236 |
| Net | 2.230.361 | 1.116.557 |

b. Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar işlemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi | 1.060.866 | 122.815 |
| Toplam | 1.060.866 | 122.815 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı(*) | 3.332.011 | 1.511.945 |
| Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler | 14.496 | 8.722 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 13.684 | 3.809 |
| Çek Karnesi Bedelleri | 2.697 | 381 |
| Diğer | 4.375 | 3.160 |
| Toplam | 3.367.263 | 1.528.017 |

(*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabının 1.747.329 TL'si kredi karşılık iptallerinden (30 Haziran 2023 : 638.018 TL), 500.000 TL'si serbest karşılık iptallerinden (30 Haziran 2023: 600.000 TL), 994.301 TL'si katılma hesapları karşılık iptallerinden (30 Haziran 2023 : 229.382 TL) ve 999 TL'si menkul kıymet değer düşüş karşılık iptallerinden (30 Haziran 2023: 3 TL) oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 2.329.663 | 1.626.622 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 916.176 | 914.664 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 1.021.140 | 354.259 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 392.347 | 357.699 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| Diğer | 91.213 | 41.052 |
| Toplam | 2.420.876 | 1.667.674 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 50.314 | 23.256 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 361.111 | 111.303 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 49.659 | 20.028 |
| 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 | 591.520 | 330.179 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 3.821 | 1.172 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 85.818 | 55.695 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 113.633 | 67.522 |
| Diğer Giderler | 388.248 | 205.790 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 56 | - |
| Diğer (*) | 611.514 | 1.264.734 |
| Toplam | 1.664.174 | 1.749.500 |

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 127.428 TL (30 Haziran 2023 152.839 TL) tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 293.300 TL (30 Haziran 2023 73.166 TL) tutarındaki kısmı vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden (30 Haziran 2023 1.000.000 TL tutarındaki kısmı ise Şubat ayında Kahramanmaraş ve çevre illerdeki deprem felaketi nedeniyle AFAD'a yapılan bağış ödemesinden) oluşmaktadır.

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

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

| | Cari Dönem 30 Haziran 2024 | Önceki Dönem 30 Haziran 2023 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|
| Net Kar Payı Geliri | (106.952) | 2.521.951 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 1.052.442 | 581.228 |
| Temettü Gelirleri | - | - |
| Ticari Kar / Zarar (Net) | 2.230.361 | 1.116.557 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 3.367.263 | 1.528.017 |
| Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri (-) | 2.329.663 | 1.626.622 |
| Diğer Karşılık Giderleri (-) | 91.213 | 41.052 |
| Personel Giderleri | 1.803.746 | 967.085 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 1.664.174 | 1.749.500 |
| Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar | 654.318 | 1.363.494 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla vergi karşılık gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi gelir 58.152 TL (30 Haziran 2023: 204.900 TL gelir).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 712.470 TL'dir (30 Haziran 2023: 1.158.594 TL net kar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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 | - | - | 6.184.984 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.606.019 | - | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | 701 | - | - | - |

Önceki Dönem

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|--|----------|---|----------|---|----------|
| | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi | Nakdi | G. Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 2.374 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 6.184.984 | - | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | - | - | 2.703 | - | - | - |

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 | 1.740 | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 4.871 | 1.740 | - | - | - | - |
| Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri | - | - | - | - | - | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 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 (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 | - | - | 112.751 | 284.791 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 93.959 | 112.751 | - | - |
| Ödenen Kar Payı Giderleri | 2.446.147 | 1.442.455 | 61.343 | 72.040 | - | - |

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 Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | 14.844.411 | 5.928.040 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 11.724.154 | 14.844.411 | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | - | - | 32.301 | (152.895) | - | - |
| Risken Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | - | - | - | - | - | - |

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 27.950 TL'dir (31 Aralık 2023: 29.269 TL).

VIII. KONSOLİDE BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 12 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2024 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonominin öne çıkan başlıkları arasında enflasyonla mücadele, finansal istikrarı sağlama çabaları ve jeopolitik riskler yer almıştır. Bu dönemde enflasyon başta olmak üzere büyüme ve iş gücü verileri merkez bankaları tarafından yakından takip edilmiştir. Yılın ikinci yarısında enflasyon verilerinde ve bu veriler çerçevesinde faiz oranlarında aşağı yönlü hareket beklenmektedir. Jeopolitik risklere ilaveten Hindistan ve Çin Merkez Bankalarının rezervlerini arttırmak amacıyla altın alımları gerçekleştirmesinin yanı sıra faiz oranlarında indirim beklentileri, altın fiyatlarının bu çeyrekte zirveyi test etmesine sebebiyet vermiştir.

ABD Merkez Bankası (FED), politika faizini yılın ikinci çeyreğinde de değiştirmemiş, faiz indirimi için enflasyonun sürdürülebilir şekilde düştüğüne dair daha fazla güvene ihtiyaç duyulduğunu belirtmiştir. ABD'de ikinci çeyrekte yıllık bazda manşet ve çekirdek TÜFE verilerinde beklentilerin üzerinde yavaşlama gözlenmiştir. Yılın ikinci yarısında dezenflasyon sürecine girilmesiyle birlikte gelecek veriler doğrultusunda politika faizinde indirim beklenmektedir. Öte yandan işsizlik ve tarım dışı istihdamdaki soğuma işaretleri de bu beklentiyi güçlendirmektedir.

Euro Bölgesi'nde yılın ikinci çeyreğinde beklentilere paralel olarak faiz oranlarında 25 baz puanlık indirime gidilmiştir. Euro Bölgesi'nde enflasyon haziran ayında bir önceki aya göre düşüş göstermiş, Avrupa Merkez Bankası (ECB) bu süreçte dezenflasyonda ilerleme kaydetmiştir. Enflasyonun yılın kalanında düşüş eğilimini devam ettirmesi beklenirken yılın ikinci yarısında da Euro Bölgesi'nde faiz oranlarının düşeceği beklentisi güçlenmiştir. Bu beklentiyi güçlendiren bir başka veri ise büyüme görünümündeki risklerin artması olarak değerlendirilmiştir.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde yılın ikinci çeyreği finansal istikrarı sağlama çabaları ile geçmiştir. Çin ekonomisinde yılın ikinci çeyreğinde imalat sektöründeki ekonomik aktivitede daralma gözlemlenmiştir. Öte yandan ihracat görünümünde ve hizmet sektöründe ılımlı bir iyileşme izlenirken gelecek dönemde de ekonomik büyümenin desteklenmesi için adımlar atılacağı beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde, enflasyonda ikinci çeyrekte beklenen zirvenin görüldüğü, buna karşın haziran ayında beklentilerin altında gelen enflasyon rakamıyla birlikte dezenflasyon sürecinin başladığı değerlendirilmektedir. Para Politikası Kurulu tarafından politika faizi oranı %50 düzeyinde sabit tutulmuştur. Kurul, enflasyonda belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşunun sürdürüleceğini belirtmiştir. Para politikasındaki sıkı duruş ile birlikte gelecek dönemde enflasyonun ana eğilimi düşecek ve dezenflasyon yılın ikinci yarısında daha belirgin şekilde görülecektir. Kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan yukarı yönlü not güncellemeleriyle birlikte Türkiye'nin yurt dışı görünümü iyileşmiştir. Finansal istikrar, rezervlerdeki artış, Türk Lirasında reel değerlenme, kur korumalı mevduattaki gerileme ve gri listeden çıkış süreçleriyle birlikte Orta Vadeli Program (OVP) hedefleri doğrultusunda başarılı şekilde ilerleme kaydedilmiştir.

Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı 2024 yılı Nisan ayı itibarıyla %8,4 düzeyinde gerçekleşmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

2024 yılı Nisan ayı itibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı %18 olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de hizmet ağıнын arttırılmasının yanında, karlılık ve verimlilik ilkelerine uygun olarak müşteri odaklı bir anlayış ile ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2024 ikinci çeyreğinde 389.16 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar 306.2 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar 257.9 milyar TL seviyesine gelirken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 357.4 milyar TL olarak gerçekleşti.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım; 2024'ün 2. çeyreğinde açılışını yaptığımız 6 şubemiz ile 179'u perakende, 15'i ticari, 6'sı kurumsal, 2'si yurt dışı olmak üzere toplamda 202 şube sayısına ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ 89,2 MİLYAR TL'YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 2024 yılının ikinci çeyreğinde 6 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 9,2 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 166 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 89,2 milyar TL hacme ulaşmıştır.

MONEYGRAM İLE ZİRAAT KATILIM ŞUBELERİNDEN DÜNYANIN HER YERİNE ANINDA PARA TRANSFERİ BAŞLADI

Dünyanın 200 ülkesine anında güvenli ve kolay para gönderme/alma işlemi yapılmasını sağlayan Moneygram ile Ziraat Katılım şubeleri arasında entegrasyon tamamlandı ve tüm şubelerimiz müşterilerimizin transferlerine aracılık etmeye başladı.

ANINDA GÜNLÜK HESAP ÜRÜNÜMÜZ HİZMETE SUNULDU

Müşterilerimizin özel cari hesap özelliği ile günlük ihtiyaçları bünyesinde tüm Bankacılık işlemlerini yapabilmesine imkân sunan Anında Günlük Hesap ürünümüz müşterilerimizin hizmetine sunuldu.

Bu sayede otomatik olarak, müşterilerimizin bakiyelerinin bir bölümünü saat 16:00'da günlük olarak vaat ürününde değerlendirmesi ve getiri almasına olanak sağlanmış oldu.

SİGORTA ÜRÜNLERİMİZLE DAHA GENİŞ KAPSAMDA HİZMET VERMEYE DEVAM EDİYORUZ

Müşterilerimizin her alanda kendilerini güvende hissetmeleri için çalışmaya devam ediyoruz. Bu kapsamda Geleceğe Güvence Sigortası ve Online Tarım Hayat Sigortası ürünlerimizi bünyemize dâhil ederek, müşterilerimizin hizmetine sunduk.

ÖZKAYNAK KEFALETLERİNE İLİŞKİN ALT PROTOKOLLER İMZALANDI

Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile Bankamız arasında Özkaynak kefaletlerine ilişkin imzaladığımız alt protokol ile Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla oluşturulan "Katılım Finans Kefalet A.Ş. Özkaynak Kefalet Destek Paketi" kullandırılmaları tamamlandı.

Bu kapsamda;

- İhracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektöründe faaliyet gösteren firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Özkaynak İhracat Destek Paketi"
- Mevcut tesislerini büyütmek, modernize etmek, yeni üretim alanlarında faaliyet göstermek, enerji tasarrufu yatırımında bulunmak isteyen firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Finansal Kiralama Destek Paketi"

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

- KOBİ ve KOBİ dışı firmaların sürdürülebilir büyümelerini teşvik etmek, rekabet güçlerini artırmak ve ekonomik katma değerlerini yükseltme amacıyla firmaların işletme harcamalarına (üretim, ham madde vb.) yönelik olarak "KFK Özkaynak Sürdürülebilir Büyüme Destek Paketi" oluşturulmuş olup, kullandırlara devam edilmektedir.

İSLAM KALKINMA BANKASI (İKB) YÖNETİMİ TARAFINDAN BANKAMIZ LEHİNE KAYNAK TAHSİSİ YAPILDI

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisi karşılığında, İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Bankamız lehine kaynak tahsisi yapıldı.

Bu kapsamda pandeminin devam eden olumsuz etkilerini hafifletmek amacıyla, Türkiye'deki KOBİ'leri desteklemeye yönelik "Acil İşletme Sermayesi Finansmanı" paketiyle müşterilerimize hizmet vermeye devam ediyoruz.

ANINDA FİNANSMAN İLE BİREYSEL MÜŞTERİLERİMİZE KOLAY VE HIZLI ÇÖZÜMLER SUNUYORUZ

Bireysel müşterilerimizin, dijital kanallar vasıtasıyla ürünlerini kolay ve hızlı bir şekilde finanse edebilmelerine olanak sunan "Anında Finansman" ürünümüzün; daha aktif ve kullanışlı hale getirilmesi amacıyla "Bayi Katkı Paylı Çalışma Modeli" geliştirmelerimiz tamamlandı.

Bu sayede; Bankamızla anlaşma sağlanan bayilerden Anında Finansman kullanmak isteyen müşterilerimize daha uygun kâr oranları sunulmaya, bununla birlikte marka ve firma bazlı anlaşmalar düzenlenerek yapılan kampanyalar ile bayilerin Bankamızla olan çalışmalarında derinleşme sağlanmaya başlandı.

İHRACATA HAZIRLIKTA FİNANSMAN İHTİYAÇLARINIZI KARŞILAYARAK REKABET GÜCÜNÜ ARTIRIYORUZ

İhracata hazırlık aşamasında olan firmalarımızın, finansal ihtiyaçlarını karşılayarak firmalar arası rekabet gücünü artırmak amacıyla İhracata Hazırlık Destek Finansmanı ürünü oluşturuldu. Sağlanan finansman desteği ile müşterilerimize çıkacakları bu yeni yolculukta, kendilerini güvende hissedebilecekleri ve sağlam adımlar atabilecekleri bir alan yaratıldı.

İHRACAT POTANSİYELLERİNİ ARTIRARAK TÜRKİYE'NİN EKONOMİK BÜYÜMESİNE KATKI SAĞLIYORUZ

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ile Bankamız arasında yapılan görüşmeler kapsamında Kobi ve Kobi Dışı firmaların kullanımına sunulmak üzere EXIMBANK Finansal Kiralama Programı oluşturuldu.

SÜRDÜRÜLEBİLİR EKOSİSTEM KAPSAMINDA TARIMSAL ÜRÜNLERİN VERİM VE ÜRETİMLERİNİ ARTIRIYORUZ

Ziraat Katılım Bankası olarak; sürdürülebilir ekosistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılması; bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleştirilmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik sübvansiyonlu ve sübvansiyonsuz "Tarım Finansmanı" ürünümüz tamamlandı.

Bu kapsamda; gelişen ve gerçekleşen iklim değişiklikleri, gıda tüketimindeki ihtiyaç ve tercihler, orta ve uzun vadedeki tarımsal politikalar kapsamında yeni ürün çalışmalarımız devam etmekle beraber Tarım Teknolojileri ve Hayvancılık Fuarlarına katılımlarımızı sürdürmekteyiz.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

DOĞA DOSTU ÇALIŞMALARLA İŞ YÜKÜNÜ AZALTIYOR MÜŞTERİ MEMNUNİYETİMİZİ ARTIRIYORUZ

Tüzel müşterilerimizin sözleşme onaylarını mesafeli olarak dijital kanallar aracılığıyla verebilmeleri için hazırlanan "Dijital Onay" fonksiyonu hazırlandı ve devreye alındı.

Bu sayede yapılan kağıt tasarrufu ile doğa dostu bir çalışma düzeni benimsenmiş; operasyonel alandaki yük azaltılarak müşteri memnuniyeti artırılmış oldu.

İKİNCİ EL ARAÇ ALIŞ/SATIŞLARINDA GÜVENLİ ÖDEME HİZMETİ İLE SORUNSUZ HİZMET VERİYORUZ

İkinci el araç alım/satımlarının güvenle yapılması için geliştirilen Güvenli Ödeme Hizmeti çalışmalarımız tamamlandı ve müşterilerimize hizmet vermeye başladı.

Bu kapsamda; müşterilerimize tereddütsüz ödeme kolaylığı sağlayan, güvenilir ve konforlu bir alan oluşturulmuş oldu.

AÇIK BANKACILIK FAALİYETLERİMİZ KAPSAMINDA TÜM FİNANSAL HESAPLARIMIZI TEK PORTAL ÜZERİNDEN YÖNETİYORUZ

Açık Bankacılık faaliyetleri kapsamında müşterilerimizin, Bankamız bünyesindeki ve diğer finansal kuruluşlardaki hesaplarını İnternet Şubemiz ve Mobil Uygulamamız üzerinden kolayca yönetebilmelerine; tüm hesaplarını, hesap hareketlerini ve ilgili detaylarını incelemelerine olanak sağlayan sistem geliştirmelerimiz başarıyla tamamlandı.

DİJİTAL ŞUBE İŞLEMLERİNİ HIZLANDIRMAK İÇİN SİSTEMSEL ÇALIŞMALARIMIZI GELİŞTİRİYORUZ

Görüntülü görüşme ile müşteri edinimi sağlayan ve dijital portföy hizmeti veren Dijital Şubemizde, ekiplerimize gelen çağrıların otomatik çağrı yönlendirme algoritma sistemi devreye alındı.

Bu sayede Dijital Şubelerimizdeki hizmet kalitemizi ve müşteri memnuniyetimizi aynı oranda artırdık.

KART VE ÜYE İŞYERİ HACMİMİZ 2024 YILININ 2. ÇEYREĞİNDE DE ARTIŞ GÖSTERDİ

Bu kapsamda;

- Üye iş yeri ağımız büyümeye devam ederek; bir önceki yılın ikinci çeyreğine göre POS ciromuz 2,5 kat, POS terminal sayımız %6,
- Debit kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %1,5, debit kart ciromuz %22,
- Kredi kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %8, kredi kart ciromuz %6 artış göstermiştir.

MÜŞTERİLERİMİZİN KARAKTERİSTİK VE DEMOGRAFİK ÖZELLİKLERİNİ ÖN PLANDA TUTARAK TALEP VE İHTİYAÇLARINA UYGUN ÇÖZÜMLER ÜRETİYORUZ

Müşterilerimizin karakteristik ve demografik özellikleri kapsamında talep ve ihtiyaçlarını göz önünde bulundurduğumuz Özel Bankacılık Değer Önerisi projemiz kapsamında yeni personalar belirledik ve bunları kendi içlerinde önceliklendirdik.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Bu doğrultuda;

- Gayrimenkul sahiplerinin almış olduğu kiralarını daha kolay takip etmesi ve yönetebilmesi için "Kira Hesabı",
- Yabancı müşterilerimize yönelik Bireysel Güvence Sigortası ürünü satışı,
- Özelleşmiş finansman ürünleri,
- Özel müşterilerimizin eş ve çocuklarına da özel bankacılık hizmetlerinden yararlanabilmesine imkân sağlayacak olan Aile Bankacılığı hizmetinin sunulması,
- Mobilden hisse alım işlemlerine aracılık ve özel Fon kurulumunun gerçekleştirilmesi gibi özelleştirilmiş yatırım ürünleri vb. hizmetleri müşterilerimize sunduk.

Ziraat Katılım ailesi olarak, köklü kurumsal yapımızla beraber; milli-manevi değerlerimiz, finansal ve etik ilkelerimiz doğrultusunda çalışmaya devam etmekteyiz.

Reel ekonomiye katkımızı artırmak ve müşterilerimize finansal destek sağlamak misyonuyla 2024 yılı ikinci çeyreğini sağlıklı bir mali performans ile büyümemizi sürdürerek tamamladık.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

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

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

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 255.710.799 Bin TL ile %66, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 78.983.425 Bin TL ile %20, Menkul Değerler 39.735.464 Bin TL ile %11, Diğer Aktifler 10.486.602 Bin TL ile %3'lük pay almaktadır.

| Aktifler (Bin TL) | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 | Değişim (%) |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri | 78.983.425 | 73.659.078 | 7 |
| Menkul Değerler | 39.735.464 | 42.275.790 | (6) |
| Krediler | 255.710.799 | 259.770.687 | (2) |
| Diğer Aktifler | 10.486.602 | 7.952.815 | 32 |
| Toplam Aktifler | 384.916.290 | 383.658.370 | - |

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 306.205.890 Bin TL ile %79, Toplanan Fon Dışı Kaynaklar 52.117.837 Bin TL ile %14, Özkaynaklar 19.577.463 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 7.015.100 Bin TL ile %2'lik pay almaktadır.

| Pasifler (Bin TL) | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 | Değişim (%) |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| Toplanan Fonlar | 306.205.890 | 304.372.274 | 1 |
| Toplanan Fon Dışı Kaynaklar | 52.117.837 | 51.048.648 | 2 |
| Diğer Pasifler | 7.015.100 | 8.405.901 | (17) |
| Özkaynaklar | 19.577.463 | 19.831.547 | (1) |
| Toplam Pasifler | 384.916.290 | 383.658.370 | - |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

| Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL) | 30 Haziran 2024 | 30 Haziran 2023 |
|----------------------------------|-----------------|------------------|
| Kar Payı Gelirleri | 39.260.544 | 14.855.460 |
| Kar Payı Giderleri | 39.367.496 | 12.333.509 |
| Net Kar Payı Geliri | (106.952) | 2.521.951 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 1.052.442 | 581.228 |
| Ticari Kâr/Zarar (Net) | 2.230.361 | 1.116.557 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 3.367.263 | 1.528.017 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 1.664.174 | 1.749.500 |
| Beklenen Zarar Karşılığı | 2.329.663 | 1.626.622 |
| Diğer Karşılık Gideri | 91.213 | 41.052 |
| Personel Giderleri | 1.803.746 | 967.085 |
| Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar | 654.318 | 1.363.494 |
| Vergi Karşılığı | 58.152 | (204.900) |
| Net Kar/Zarar | 712.470 | 1.158.594 |

| RASYOLAR (%) | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|-----------------|----------------|
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 14,3 | 15,1 |
| Özkaynak / Toplam Aktifler | 5,1 | 5,2 |
| Kullandırılan Fonlar(*) / Toplam Aktifler | 66,9 | 66,1 |
| Toplanan Fonlar/Toplam Aktif | 79,6 | 79,3 |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar | 0,8 | 0,8 |

* Donuk Alacaklar hariç, Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler

ZİRAAT KATILIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 22.01.2016 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Ümraniye / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

| Ortaklar | Adresi | Hisse Adedi | Pay Adedi |
|-----------------------------|--|-------------|-----------|
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye/ İSTANBUL | 50.000 | 50.000 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığa İlişkin Bilgiler (Devamı)

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| Fon Kullanıcısı | ISIN Kodu | İhraç Tutarı | İhraç Tarihi | İtfa tarihi | Vade Kalan Gün | Yıllık Basit Oran |
|-----------------------------|--------------|------------------|--------------|-------------|----------------|-------------------|
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK82414 | 700.000.000,00 | 30.04.2024 | 07.08.2024 | 99 | 54,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK82422 | 1.500.000.000,00 | 17.05.2024 | 29.08.2024 | 104 | 51,50% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK92413 | 1.500.000.000,00 | 28.05.2024 | 06.09.2024 | 101 | 50,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK92421 | 1.500.000.000,00 | 07.06.2024 | 13.09.2024 | 98 | 48,50% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK2419 | 2.000.000.000,00 | 26.06.2024 | 03.10.2024 | 99 | 45,00% |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK62515 | 2.000.000.000,00 | 27.06.2024 | 26.06.2025 | 364 | 45,00% |

Ziraat Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| Fon Kullanıcısı | ISIN Kodu | İhraç Tutarı | İhraç Tarihi | İtfa tarihi | Vade | Kar Payı |
|-----------------------------|--------------|------------------|--------------|-------------|------|----------------|
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK52417 | 500.000.000,00 | 25.05.2023 | 23.05.2024 | 364 | 134.630.150,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK42418 | 700.000.000,00 | 17.01.2024 | 30.04.2024 | 104 | 84.767.130,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK52425 | 1.500.000.000,00 | 07.02.2024 | 17.05.2024 | 100 | 180.821.850,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK52433 | 1.000.000.000,00 | 15.02.2024 | 28.05.2024 | 103 | 124.164.400,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK62416 | 1.000.000.000,00 | 06.03.2024 | 07.06.2024 | 93 | 117.205.500,00 |
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | TRDZKVK62424 | 1.000.000.000,00 | 15.03.2024 | 26.06.2024 | 103 | 135.452.100,00 |

ZKB VARLIK KİRALAMA A.Ş.:

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tamamı Ziraat Katılım tarafından ödenmiş 50 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasaları Kurulundan alınan izinle 08.09.2017 tarihinde, SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Şirket'in merkezi adresi Ümraniye / İSTANBUL'dur.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla şirketin personeli bulunmamaktadır.

| Ortaklar | Adresi | Hisse Adedi | Pay Adedi |
|-----------------------------|--|-------------|-----------|
| Ziraat Katılım Bankası A.Ş. | Finanskent Mah. Finans Cad. B Blok No:44B İç Kapı No:29 Ümraniye/ İSTANBUL | 50.000 | 50.000 |

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası ihraçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| Fon Kullanıcısı | ISIN Kodu | İhraç Tutarı | İhraç Tarihi | İtfa tarihi | Vade Kalan Gün | Yıllık Basit Oran |
|-----------------|--------------|----------------|--------------|-------------|----------------|-------------------|
| FASDAT | TRDZKBV72414 | 60.000.000,00 | 28.03.2024 | 18.07.2024 | 112 | 55,00% |
| FASDAT | TRDZKBV82413 | 100.000.000,00 | 16.05.2024 | 15.08.2024 | 91 | 55,00% |
| FASDAT | TRDZKBV92412 | 100.000.000,00 | 31.05.2024 | 16.09.2024 | 108 | 52,00% |
| FASDAT | TRDZKBVE2410 | 150.000.000,00 | 26.06.2024 | 25.10.2024 | 121 | 50,00% |

ZKB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından yapılan kira sertifikası itfaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| Fon Kullanıcısı | ISIN Kodu | İhraç Tutarı | İhraç Tarihi | İtfa tarihi | Vade | Kar Payı |
|-----------------|--------------|----------------|--------------|-------------|------|---------------|
| BALSU | TRDZKBV52416 | 145.000.000,00 | 01.02.2024 | 09.05.2024 | 98 | 17.908.486,00 |

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri

KURUMSAL BANKACILIK

KURUMSAL ŞUBE BANKACILIĞI

2024 Tüzel Segmentasyon çalışmalarımız kapsamında segmentasyon geçişi ve müşteri şube devri işlemleri Kurumsal Şube Bankacılığı tarafında başarıyla tamamlanmıştır.

Kurumsal Şube Bankacılığı olarak Bankamız karlılığının artırılmasına yönelik oluşturulan yeni Avantaj Masraf Paketleri 2024 yılı ikinci çeyrekte müşterilerimize sunulmuştur.

Kurumsal Şubelerimizce SGK tahsilatlarında önceki döneme göre yaklaşık %25 artış sağlanmıştır.

Kurumsal Bankacılık müşterilerimiz ile Bankamız arasında yeni DBS anlaşmaları imzalanmıştır.

Ülkemiz ekonomisine katkı sağlama hedefimiz doğrultusunda nakit kullanımı gereksiz mal ve hizmet temini ile ödeme yapma olanağı sağlayan "Ticari Kredi Kartı" ile İhracatçı müşterilerin; hammadde, mamul, yarı mamul ile üretime konu sair giderleri için finansman sağlayan "İhracata Hazırlık Destek Finansmanı" ürünlerinin müşterilerimiz tarafından kullanımına yönelik pazarlama faaliyetleri yürütülmüştür.

Diğer taraftan;

Ticari Esnek Destek Finansmanı (TEDEF) tamamlanmıştır. Tedarikçi Finansmanı Sistemi'ne (TFS) ilişkin geliştirme çalışmaları ve diğer alternatif finansman kullandırmalarına ilişkin Bankamıza yeni ürünler kazandırılması noktasında çalışmalar devam etmektedir.

2024 yılında temel bankacılık faaliyetlerimizin yanında yenilikçi, sürdürülebilir kalkınmaya destek olacak, istihdamı artıracak yatırım projeleri, hazine ve nakit yönetimi ürünlerimiz ile pazarlama faaliyetlerimizi yoğunlaştıracağız. Kamu ve özel sektöre olan desteğimizi proje ve yatırım finansmanı, finansal kiralama, ithalat-ihracat finansmanı, İslam Kalkınma Bankası, KGF ve KFK kaynaklı finansmanlar ile sürdürmeye devam edeceğiz.

TİCARİ ŞUBE BANKACILIĞI

Ticari Şube Bankacılığı 10 farklı ilde 15 Ticari Şube ile Bankamız İş Kültürü Prensipleri doğrultusunda tüm müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunarak, Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam etmektedir. 2024 yılının 2.çeyreği itibariyle; 3 farklı lokasyonda yeni ticari şube açılışları için çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda, Gebze Ticari Şubemizin açılışını 3. Çeyrek içerisinde planlamaktayız.

Ticari Bankacılık Değer Önerisi projesi başlatılmış olup; fiziki ve online şekilde toplam 25 toplantı yapılmıştır. Bu toplantılarda 7 tane yeni, 7 tane mevcutta olan personaların revize edilmesi suretiyle toplam 14 adet persona oluşturulmuştur. Oluşturulan personalardan; Yeşil Dönüşüm, İnşaat ve Yapı, Toptan Ticaret ve Bilgi Yoğun personaları Genel Müdürümüz'ün değerlendirmeleriyle önceliklendirilmiştir. Ticari değer önerisi projesi kapsamında toplamda 40 saati aşkın, 25 farklı müşteri ziyareti ve birebir görüşmeler tamamlanmıştır. İhtiyaç haritaları oluşturularak yeni ürün tasarımları yapılmıştır.

2024/2.çeyrek diliminde Bankamız segmentasyon sisteminin çalıştırılmasına yönelik faaliyetler yürütülmüş, şube/müşteri devirleri başarı ile hayata geçirilmiştir. Ticari Şube Bankacılığı Müşteri Odaklı Hizmet Yaklaşımı ile şubelerimizin ve müşterilerimizin yanında olmaya devam edecektir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

ÖZEL BANKACILIK

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

2023 yılında tamamladığımız Özel Bankacılık Değer Önerisi projesi kapsamında müşterilerimiz karakteristik ve demografik özellikleri ile talep ve ihtiyaçları göz önünde bulundurularak incelenmiş ve yeni personalar belirlenmiştir. Bunlar da kendi içinde önceliklendirilmiştir.

Öncelikli 4 personamız için hazırlamış olduğumuz ve 2024 yılı içerisinde Bankamıza kazandırılan ürünlerimiz arasında;

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

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

Diğer taraftan;

- Özel müşterilerimize yönelik Mobil Uygulamanın Yenilenmesi çalışmalarının bitirilmesi,
- Özel Bankacılık Web Site tasarım çalışmalarının yapılması,
- Ayrıcalıklı danışmanlık hizmetlerinin sunulması ve artırılması,
- Özel Bankacılık Kredi Kartı tasarımına başlanması,
- Özel Bankacılık yurt dışı temsilcilerinin planlanması,

hizmetlerimizin hayata geçirilmesi için çalışmalarımız devam etmektedir.

Bu yıl Özel Bankacılık müşterilerimize yönelik; Yabancı Para Konut Kredisi kullanımı ile Aile Bankacılığı faaliyetlerimize ağırlık verilmesinin yanı sıra mobil uygulamamızın yenilenmesi, ayrıcalıklı danışmanlık hizmetlerinin artırılması, Özel Bankacılık Kredi Kartının sunulmaya başlanması temel hedeflerimiz arasında yer almaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK

Üretici ve ihracat odağında reel sektöre verdiğimiz destek artırılmıştır. Ayrıca 6 adet yeni perakende şube açılışı yaparak 63 ilde yurt içinde 200 şube sayısına ulaşılmıştır.

Uzun dönem finansmana erişim, nakit akışına uygun ödeme imkânları gibi birçok kolaylığı bulunan finansal kiralama ürünlerimize olan talep ikinci çeyrekte de artarak devam etmiştir.

Türkiye'nin Otomobili Girişim Grubu A.Ş.(Togg) ile Bankamız arasında imzalanan işbirliği anlaşmasına istinaden milli otomobil markası Togg'un 2024 2. Çeyrekte yapmış olduğu araç finansman

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

PERAKENDE BANKACILIK (Devamı)

kampanyasına Bankamız da katılarak müşterilerimizin finansman taleplerinin karşılanmasına yönelik “Togg Taşıt Finansmanı” ürünü müşterilerimize sunulmaya devam edilmiştir.

Müşterilerimizin ihtiyacı olan tüm e-dönüşüm ürünlerine ulaşabilmesine yönelik Katılım Dijital ürünümüz geliştirilerek Ziraat Katılım güvencesiyle müşterilerimizin hizmetine güncel ve kapsamlı versiyonuyla sunulmaya devam edilmiştir.

Diğer İş ailelerinde olduğu gibi segmentasyon geçişi Perakende Bankacılık iş ailesinde de başarı ile tamamlanmıştır.

KAYNAK VE NAKİT YÖNETİMİ

- Dünyanın 200 ülkesine dakikalar içerisinde güvenli ve kolay para gönderme/alma işlemi yapılmasını sağlayan MoneyGram ile entegrasyon yapılmış olup; Şubelerimiz aracılığıyla MoneyGram para transferlerine aracılık edilmeye başlanmıştır.
- Müşterilerimizin özel cari hesap özelliği ile gün içerisinde günlük ihtiyaçları için tüm Bankacılık işlemlerini (EFT, virman, fatura ödeme vb. gibi) yapmasına imkân veren ve aynı zamanda otomatik olarak bakiyesinin bir bölümünün günlük olarak Vaat ürününde değerlendirilmesi ile getiri almasını sağlayan Anında Günlük Hesap ürünümüz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.
- Geleceğe Güvence Sigortası ve Online Tarım Hayat Sigortası ürünleri hazırlanarak Sigorta ürünlerimiz arasına eklenmiş olup müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Diğer taraftan yıl içerisinde;

- Katılım Bankacılığı prensipleri kapsamında halka arz edilecek hisse senetleri için Halka Arz menüsü İnternet Şube ve Katılım Mobil kanallarımız üzerinden müşterilerimizin hizmetine sunulacaktır.
- Dijital kanallarımıza “Ödeme İste” fonksiyonun eklenmesi ile müşterilerimizin alacaklı olduğu kişilerden ödeme talep etmesi sağlanacaktır.
- Site/Apartman Aidat Yönetim Uygulaması ile site, rezidans ve iş merkezi gibi yaşam alanlarının yöneticilerine 360 derece hizmet sunan online yönetim platformları ile entegrasyon yapılarak, müşterilerimizin hizmetine sunulması sağlanacaktır.
- Tedarikçi Finansman Sistemi ile ilgili ikinci faz ürün geliştirme çalışmalarına başlanacaktır.
- Hac, Umre ziyareti yapmak isteyen ve Eğitim, Askerlik için birikim yapan müşterilerimizin tasarruflarını değerlendirebileceği Birikimli Tasarruf Hesabını 2024 yılının ikinci yarısında müşterilerimizin hizmetine sunuyor olacağız.
- Müşterilerimizin yatırımlarının bir kısmının Banka tarafından Müşteri adına açılacak kar zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı Katılma Hesabında, bir kısmının Günlük Yatırım Fonunda değerlendirilebileceği Paylaşımlı Hesabın kullanıma sunulması sağlanacaktır.
- Pos Sigortası ürün çalışmamız devam etmektedir. İlgili entegrasyon sonrası Sigorta ürünlerimiz arasına eklenerek müşterilerimizin hizmetine sunulması sağlanacaktır.

FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ

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

- Kobi ve Kobi Dışı firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla oluşturulan “Katılım Finans Kefalet A.Ş. Özkaynak Kefalet Destek Paketi” kullandırmaları bu dönemde tamamlanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

FİNANSMAN ÜRÜNLERİ YÖNETİMİ (Devamı)

- İhracatçı veya döviz kazandırıcı hizmetler sektöründe faaliyet gösteren firmaların finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Özkaynak İhracat Destek Paketi" oluşturulmuş olup kullandırlara devam edilmektedir.
- Mevcut tesislerini büyütmek, modernize etmek, yeni üretim alanlarında faaliyet göstermek, enerji tasarrufu yatırımında bulunmak isteyen firmaların, finansmana erişiminin desteklenmesi amacıyla "Finansal Kiralama Destek Paketi" oluşturulmuş olup kullandırlara devam edilmektedir.
- KOBİ ve KOBİ dışı firmaların sürdürülebilir büyümelerini teşvik etmek, rekabet güçlerini arttırmak ve ekonomik katma değerlerini yükseltme amacıyla firmaların işletme harcamalarına (üretim, ham madde vb.) yönelik olarak "KFK Özkaynak Sürdürülebilir Büyüme Destek Paketi" oluşturulmuş olup kullandırlara devam edilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nin hazine garantisi karşılığında İslam Kalkınma Bankası (İKB) yönetimi tarafından Bankamız lehine kaynak tahsisi yapılmış olup Bu kapsamda, Türkiye'deki KOBİ'leri Desteklemeye Yönelik "Acil İşletme Sermayesi Finansmanı" paketi kullandırlarına devam edilmektedir.

Bireysel müşterilerimizin, Bankamızla anlaşması olan işletmelerden almak istedikleri ürünleri günün her saatinde, şubeye gitmeye gerek kalmaksızın, dijital kanallar vasıtasıyla kolay ve hızlı bir şekilde finanse edebilmelerine olanak sunan "Anında Finansman" ürününün yaygın kullanımının sağlanması amacıyla çalışmalara devam edilmiştir.

Anında Finansman ürünümüzün, daha aktif ve kullanışlı hale getirilmesi amacıyla "Bayi Katkı Paylı Çalışma Modeli" geliştirmelerimiz tamamlanmıştır. Yapılan geliştirme ile birlikte Bankamızla anlaşma sağlanan bayilerden Anında Finansman kullanmak isteyen müşterilerimize daha uygun kâr oranları sunulabilmektedir. Bununla birlikte marka ve firma bazlı yapılacak kampanyalar ile bayilerin Bankamızla olan çalışmalarında derinleşme sağlanabilecektir.

Emekli müşterilerimizin ihtiyaçlarını uygun kâr oranları ve geri ödeme seçenekleriyle finanse edilmesine yönelik Emeklilere Özel İhtiyaç Finansmanı ürünü oluşturulmuştur.

İhracata hazırlık aşamasındaki firmaların rekabet güçlerinin arttırarak, finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla İhracata Hazırlık Destek Finansmanı ürünü oluşturulmuştur. Söz konusu ürün, ihracatçı müşterilerin, hammadde, mamul, yarı mamul ile üretime konu sair giderleri için sağlanan bir finansmandır.

Tüzel müşterilerimizin finansman taleplerinde uygun koşullarda fiyatlama seçenekleri sunmak amacıyla "Cari Hesap İndirimli Finansman Modeli" sistemsel geliştirmelerine devam edilmektedir.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ile Bankamız arasında yapılan görüşmeler kapsamında Kobi ve Kobi Dışı firmaların kullanımına sunulmak üzere EXIMBANK Finansal Kiralama Programı oluşturulmuştur.

Yeşil dönüşümünün finanse edilmesi ile ülke ekonomisinin enerji kaynaklarındaki dışa bağımlılığın azaltılması, sürdürülebilir kalkınma amaçlarına katkı sağlanması ve çevresel zararların en aza indirilmesi gibi faydalar da göz önüne alınarak, bu yöndeki çalışmalara destek sağlanması amacıyla Sürdürülebilirlik Kapsamında Çevresel Finansman Ürünleri müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Sürdürülebilir ekosistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin artırılması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı İlkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik "Tarım Finansmanı" kullandırlarımız devam etmektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2024 II. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

DİJİTAL BANKACILIK

- Tüzel müşterilerimizin sözleşme onaylarını mesafeli olarak Dijital Kanallardan verebilmesi için 'Dijital Onay' fonksiyonu hazırlanmış ve devreye alınmıştır. Yeni hizmetimiz ile kağıt tasarrufu sağlanacak, Operasyonel yük azaltılacak ve müşteri beklentisi karşılanmış olacaktır.
- Güvenli ödeme hizmeti ile 2.el araç alımı satımlarının güvenle yapılması için geliştirme çalışmalarımız tamamlanmış ve canlıya alınmıştır.
- Elektronik Bankacılık Hizmetlerinde ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasında Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği için Sağlanması Gereken Kriterler için uyum çalışmalarımız tamamlanmış ve canlıya alınmıştır.
- Açık Bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında, müşterilerimizin diğer finansal kuruluşlardaki hesaplarını İnternet Şubemiz ve Mobil Uygulamamız üzerinden görüntülemelerine, hesap hareketlerini ve ilgili detayları incelemelerine olanak tanıyan geliştirme çalışmalarımız başarıyla tamamlanmıştır.
- Görüntülü görüşme ile müşteri edinimi ve dijital portföy müşterilerimize hizmet veren, Dijital Şube ekiplerine gelen çağrıların, otomatik çağrı yönlendirme algoritmalarıyla (ACD- Automated Call Distribution) dağıtılması yapısı oluşturulmuş ve devreye alınmıştır.
- Müşterilere yapılacak olan bilgilendirmelerin anlık bildirim olarak yapılabilmesi için altyapı çalışması yapılmıştır.

Diğer taraftan;

- İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarımızı yenileme çalışmalarımız kapsamlı bir şekilde devam etmektedir. Bu projeyle altyapımızı en son teknolojilerle güncellemeyi, kullanıcı deneyimini optimize etmeyi ve ön yüz teknolojilerini geliştirmeyi hedeflemekteyiz.
- API Developer Portal yapımızın hazırlanması ile Servis/Platform Bankacılığı odaklı gömülü finans hizmetlerinin müşterilerimize sunulmasına yönelik temel altyapı oluşturulmuştur. Bununla birlikte, gömülü finans odaklı servislerimizi daha kapsamlı ve verimli sunabilmek adına geliştirme çalışmalarımız devam etmektedir.

DIŞ TİCARET OPERASYONLARI

- Organizasyonel Süreç İyileştirmeleri Projesi kapsamında İthalat akreditif süreç otomasyonuna ilişkin çalışmalara devam edilmiştir.
- İthalat akreditif dijital dosya/arşiv çalışması gerçekleştirilerek fiziki dosya kullanımını ihtiyacı ortadan kaldırılmıştır.
- İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) işlemlerine ilişkin süreç iyileştirmeleri ve yasal düzenlemeler kapsamında çalışmalar tamamlanmıştır.

Diğer taraftan;

- Dijital kanallardan ithalat transfer işlemlerinin yapılabilmesi için gerekli sistemsel geliştirmelerin yapılması,
- Dijital kanallardan İBKB işlemlerinin yürütülebilmesi için gerekli sistemsel geliştirmelerin yapılması,
- Yapay zeka destekli çalışmaların tamamlanması,
- Uluslararası Ödemelerde ilgili mesajların sistem tarafından üretilerek gönderilmesi için gerekli çalışmalar yapılması,planlanmaktadır.

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2024 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2024 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonominin odak noktası enflasyonla mücadelede gelinecek nokta ve para politikası hamlelerine dair beklentiler olmuştur. Küresel ölçekte yılın ilk yarısı sıkılaştırıcı adımların, yerini gevşeme yönlü adımlara bırakacağına dair beklentilerle tamamlanmıştır. 2024 yılının başlarında devam eden fiyat baskıları yakın vadeli küresel enflasyon projeksiyonunda yukarı yönlü bir revizyona yol açmıştır. Jeopolitik açıdan bakıldığında, Orta Doğu'daki gerilimin devam etmesi ve Rusya - Ukrayna Savaşı gibi bölgesel sorunlar küresel ölçekteki etkileri sebebiyle ilgili dönemdeki en önemli jeopolitik problemler arasındaki yerlerini korumuştur. Jeopolitik sorunların getirdiği belirsizlik ortamında merkez bankalarının altın rezervlerini artırma yönündeki çabaları devam etmiştir. Altının ONS fiyatı yükselişini sürdürerek 2330 Dolar seviyelerine ulaşmıştır. Dünya bankası tarafından küresel ekonomi için 2024 yılı büyüme oranı beklentisi yüzde 2,4'ten yüzde 2,6'ya yükseltilirken, OECD küresel büyüme beklentisini yüzde 3'ten yüzde 3,2'ye yükseltmiştir. Küresel ticaretin 2024'te yüzde 2,5 ve ardından 2025-26'da yüzde 3,4 oranında büyümesi beklentiler arasında yer almıştır. 2023 yılına göre ilgili veriler önemli bir artışı yansıtmaktadır. Birkaç yıldır süregelen olumsuzluklara ve jeopolitik gerilimlerin sürmesine rağmen küresel ekonomi istikrar kazanmaya başladığı bir dönemden geçmektedir. Ancak tüm beklentiler son 20 yıl ortalamasının altında kalacak bir küresel büyüme oranına işaret etmektedir.

2024 yılının ilk çeyreği ABD ekonomisi için enflasyon ile mücadele gündemi ve yüksek faiz oranları ile geçerken, yüzde 1,4 büyüme oranı ile tamamlanmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde de benzer politikalar takip edilmiş, ABD Merkez Bankası FED Mayıs ve Haziran ayı toplantılarında politika faizini değiştirmeyerek 23 yılın en yüksek seviyesi olan yüzde 5,25-5,50 aralığında tutmuştur. FED, böylece art arda yedi toplantıda faiz oranlarını sabit tutmuş, faiz indirimi için uygun zamanın henüz gelmediği görüşü ağır basmıştır. Öte yandan Mart ayından önce üç faiz indirimine işaret eden FED yetkilileri, beklentilerin üzerindeki enflasyon verileri sonrasında bu noktadaki duruşunu değiştirmiştir. Bu yıl için farklı projeksiyonlar doğrultusunda bir veya iki faiz indirimi öngörülürken 2025 yılında daha fazla faiz indirimi sinyali verilmiştir. FED yetkilileri tarafından faiz indirimi için enflasyon konusunda yüzde 2 hedefine ulaşma yolunda daha fazla güvene ihtiyaç duyulduğu belirtilmiştir. İkinci çeyrek dönem sonunda işsizlik, ücretler ve tarım dışı istihdam verileri işgücü piyasasında daralmaya işaret ederken, bu yıl için öngörülen faiz indirimi ihtimali daha da kuvvetlenmiş, 2025 yılında birden fazla faiz indirimine dair beklenti artmıştır. Ekonomik göstergelerden ISM Hizmet PMI değeri Nisan 2020'den bu yana en sert daralmayı yaşayarak 48,8 değerini almıştır. Ticari Faaliyet Endeksi ise Mayıs 2020'den bu yana ilk kez daralmıştır. Yeni siparişler ve istihdam seviyesinde gerileme görülmüş, tüm bunlar ABD'deki hizmet sektöründe yaşanan daralmayı gözler önüne sermiştir. ABD ekonomisinin yeni dönemde de en önemli gündeminin enflasyonla mücadele ederken ekonomik aktiviteyi sağlamak olacağı öngörülmektedir. Diğer yandan, Kasım ayında gerçekleştirilecek olan Başkanlık seçimleri tüm dünya tarafından takip edilecek önemli konu başlıklarından biri olarak gündemdeki yerini korumaktadır.

Uzun süren durgunluğun ardından 2024 yılının başında toparlanmaya başlayan Euro Bölgesi için yılın ikinci çeyreği gevşeme yönlü ilk adımın atıldığı, faiz oranlarındaki iki yıllık artış sürecinin ardından ilk faiz indiriminin gerçekleştirildiği dönem olmuştur. Avrupa Merkez Bankası (AMB), Haziran ayı toplantısında faiz oranlarını 25 baz puan indirerek yüzde 4,25 seviyesine düşürmüştür. Enflasyonla kararlı mücadele sürecinin sonucunda Euro Bölgesi enflasyonu hedeflenen yüzde 2 oranına oldukça yaklaşmış olup çeyreği yüzde 2,5 ile tamamlamıştır. Yeni dönemde enflasyon verileri doğrultusunda gevşeme yönlü yeni adımların atılması beklenmektedir. Avrupa Birliği'nin resmi para birimi olan Euro ise bölgede son dönemde görülen siyasi belirsizliklerin etkisiyle yüzde 1 değer kaybı yaşamıştır. Diğer yandan Rusya – Ukrayna Savaşı konusunda herhangi bir uzlaşma yönlü sonuca ulaşamaması enerji ve arz güvenliği konusundaki tehditlerin devam etmesine sebep olmuştur.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. 2024 II. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Geride bıraktığımız dönemde gelişmekte olan ülke ekonomileri dünya genelinde yaşanan bölgesel savaşlar, tedarik sorunları, enerji ve emtia fiyatlarındaki artışlar gibi sorunlardan etkilenmiştir. Yılın ikinci çeyreğinde de para politikası hamleleri ve enflasyon verileri gelişmekte olan ülkelerin gündemindeki yerini korumuştur. Yılın ilk çeyreğini beklentilerin üzerinde yüzde 5,3 büyüme oranı ile tamamlayan Çin'de Hizmetler PMI verisi son sekiz ayın en düşük seviyesi olan 51.2 değerini almıştır. Faiz oranları ise 2023 Ağustos ayından bu yana son yılların en düşük düzeyi olan yüzde 3,45 seviyesinde sabit tutulmaktadır. Öte yandan, gelişmiş ülkelerden Japonya'da, birinci çeyrekte, 2016'da başladığı negatif faiz politikasını sonlandırarak 17 yıl sonra ilk kez faiz artışına giden Merkez Bankası (BOJ), ikinci çeyrekte de politika faizini yüzde 0 ile yüzde 0,1 aralığında sabit tutmuştur.

Türkiye ekonomisi için 2024 yılının ikinci çeyreğindeki öne çıkan gündem maddelerinin başında enflasyon ile mücadele gelmektedir. Faiz oranları ikinci çeyrekteki para politikası kurulu toplantılarında alınan kararlarla yüzde 50 seviyesinde sabit tutulmuştur. Para ve maliye politikası hamlelerinin yanı sıra yeni dönemde yapısal reformlara ağırlık verileceğine dair söylemler ekonominin görünümü üzerinde olumlu etki göstermiş, Türkiye ekonomisi toparlanma sürecine girmiştir. Tüm bu çalışmalar neticesinde Haziran ayında Türkiye, Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Mali Eylem Görev Gücü (FATF) gri listesinden çıkarılmıştır. Diğer yandan, yılın ikinci çeyreği sona ererken enflasyon oranı aylık bazda düşüş göstermiş, bir önceki ay gerçekleşen yüzde 3,37 seviyesinden yüzde 1,64 seviyesine kadar gerilemiştir. Yılın ilk çeyreğinde yüzde 5,7 büyüme oranı yakalanmıştır. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) Türkiye ekonomisi için 2024 büyüme tahminini yüzde 2,9'dan yüzde 3,4'e yükseltmiştir. 2025 yılına dair büyüme oranı beklentisi ise %3,2 olmuştur. Önümüzdeki dönemde büyüme ve işsizlik oranları ile ilgili hedefleri de göz önünde bulundurarak enflasyonun istenilen seviyelere indirilmesi için mücadele edileceği öngörülmektedir. Jeopolitik konumu gereği küresel gelişmelere oldukça duyarlı olan ülkemizde, Ortadoğu'da yaşananlar ve Rusya-Ukrayna savaşının seyri yılın ikinci yarısında takip edilecek önemli konu başlıklarındandır.

.....