

Ziraat Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

2 Mayıs 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim
raporu ile 93 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Ziraat Katılım Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na

Giriş

Ziraat Katılım Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Ziraat Katılım Bankası AŞ'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Mayıs 2018
İstanbul, Türkiye



ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Metin ÖZDEMİR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Cemalettin BAŞLI
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Osman KARAKÜTÜK
Hazine ve İç Operasyonlar
Genel Müdür Yardımcısı

Gürkan ÇAKIR
Finansal Koordinasyon
Bölüm Başkanı

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu 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	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tabloları ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9-10
III.	Kar veya zarar tablosu	11-12
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13-14
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	15-16
VI.	Nakit akış tablosu	17-18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19-20
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20-21
V.	Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21-24
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	27-29
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29-31
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (önceki dönem muhasebe politikaları)	33-35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	36-42
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-43
III.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	44
IV.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	44-50
V.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	50
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51-52
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	53-54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-67
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-82
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86-93
----	---	-------

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Ziraat Katılım ("Banka"), tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15 Ekim 2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 10 Ekim 2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup, 16 Şubat 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mayıs 2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi 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 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulunda ödenmiş sermayesi 500.000 TL nakden, 3.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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

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

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

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	31 Mart 2018		31 Aralık 2017	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (*)	1.250.000	99,9999996	1.250.000	99,9999996
Ziraat Sigorta A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Teknoloji A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	0,0000001	-	0,0000001
Toplam	1.250.000	100,00	1.250.000	100,00

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Başkanı
Metin ÖZDEMİR	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Yusuf DAĞCAN	Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
Cemalettin BAŞLI	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Mehmet Said GÜL	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon
Osman KARAKÜTÜK	Hazine ve İç Operasyonlar
Tahir DEMİRKIRAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Temel Tayyar YEŞİL	Pazarlama

Banka yöneticilerinin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

Banka'nın, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla yurt içinde 67 şubesi (31 Aralık 2017: 63 yurt içi), 911 (31 Aralık 2017: 890) personeli ile faaliyet göstermektedir.

Bankanın yurtdışında şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)				
VARLIKLAR	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI		
		Cari Dönem (31/03/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.516.631	1.855.881	3.372.512
1.1 Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri		770.781	1.845.537	2.616.318
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	269.834	1.608.221	1.878.055
1.1.2 Bankalar	(2)	500.947	237.316	738.263
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
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	(3)	746.376	8.129	754.505
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.719	-	4.719
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		741.657	8.129	749.786
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(4)	-	-	-
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5 Türev Finansal Varlıklar	(5)	39	2.215	2.254
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		39	2.215	2.254
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		565	-	565
II. KREDİLER (Net)	(6)	10.916.135	1.636.551	12.552.686
2.1 Krediler		10.504.214	1.636.551	12.140.765
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		10.504.214	1.636.551	12.140.765
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		434.854	-	434.854
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		545.611	-	545.611
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		110.757	-	110.757
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		44.846	-	44.846
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		67.779	-	67.779
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		34.912	-	34.912
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		4.205	-	4.205
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(7)	28.662	-	28.662
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)		4.111	-	4.111
3.1 Satış Amaçlı		4.111	-	4.111
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(8)	100	-	100
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		100	-	100
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(9)	46.892	-	46.892
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	65.774	-	65.774
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		65.774	-	65.774
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(11)	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(12)	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	23.970	-	23.970
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	55.985	499	56.484
VARLIKLAR TOPLAMI		12.629.598	3.492.931	16.122.529

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU				
AKTİF KALEMLER	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	305.803	1.337.886	1.643.689
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	33	4	37
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		33	4	37
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		33	4	37
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	(3)	3.320	275.261	278.581
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	516.461	7.712	524.173
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.719	-	4.719
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		511.742	7.712	519.454
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	9.656.012	1.718.732	11.374.744
6.1 Krediler ve Alacaklar		9.639.259	1.718.732	11.357.991
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		400.452	358.536	758.988
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		9.238.807	1.360.196	10.599.003
6.2 Takipteki Krediler		34.841	-	34.841
6.3 Özel Karşılıklar (-)		18.088	-	18.088
VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-
VIII. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-
8.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
8.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
8.2.1 Mali İştirakler		-	-	-
8.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-
IX. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	100	-	100
9.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100
9.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
X. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-
10.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
10.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	372.944	-	372.944
11.1 Finansal Kiralama Alacakları		479.451	-	479.451
11.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-
11.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		106.507	-	106.507
XII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-
12.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
12.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
12.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	47.235	-	47.235
XIV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	63.280	-	63.280
14.1 Şerefiye		-	-	-
14.2 Diğer		63.280	-	63.280
XV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	(16)	14.093	-	14.093
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		14.093	-	14.093
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	3.561	-	3.561
17.1 Satış Amaçlı		3.561	-	3.561
17.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	27.584	122	27.706
AKTİF TOPLAMI		11.010.426	3.339.717	14.350.143

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)				
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI		
		Cari Dönem (31/03/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	7.029.178	3.809.364	10.838.542
II. ALINAN KREDİLER	(2)	1.237.357	1.746.900	2.984.257
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	22.026	-	22.026
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	-	-	-
7.1 Finansal Kiralama		-	-	-
7.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
7.3 Diğer		-	-	-
7.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	(8)	75.821	17.191	93.012
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		5.991	-	5.991
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (net)		-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		69.830	17.191	87.021
IX. CARİ VERGİ BORCU	(9)	31.266	-	31.266
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-
11.2 Dürdürülen Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-
12.1 Krediler		-	-	-
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(13)	647.824	6.574	654.398
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	1.499.032	(4)	1.499.028
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.250.000	-	1.250.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13.963)	(4)	(13.967)
14.5 Kar Yedekleri		9.691	-	9.691
14.5.1 Yasal Yedekler		1.308	-	1.308
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		3.843	-	3.843
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		4.540	-	4.540
14.6 Kar veya Zarar		253.304	-	253.304
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		184.562	-	184.562
14.6.2 Dönem Net Kar/Zararı		68.742	-	68.742
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		10.542.504	5.580.025	16.122.529

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU				
PASİF KALEMLER	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	6.345.946	3.678.649	10.024.595
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu		8.156	3	8.159
1.2 Diğer		6.337.790	3.678.646	10.016.436
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	6.280	6.280
III. ALINAN KREDİLER	(3)	977.178	1.629.936	2.607.114
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	32.462	-	32.462
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR		27.254	8.462	35.716
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(6)	69.368	1.202	70.570
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(7)	-	-	-
8.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
8.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-
8.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IX. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(8)	-	-	-
9.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
9.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
9.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	(9)	138.685	3.605	142.290
10.1 Genel Karşılıklar		99.082	-	99.082
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		4.719	-	4.719
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		34.884	3.605	38.489
XI. VERGİ BORCU	(10)	27.435	-	27.435
11.1 Cari Vergi Borcu		27.435	-	27.435
11.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	1.403.692	(11)	1.403.681
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.250.000	-	1.250.000
14.2 Sermaye Yedekleri		(14.901)	(11)	(14.912)
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(14.901)	(11)	(14.912)
14.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-
14.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-
14.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
14.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
14.3 Kar Yedekleri		9.691	-	9.691
14.3.1 Yasal Yedekler		1.308	-	1.308
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		3.843	-	3.843
14.3.4 Diğer Kar Yedekleri		4.540	-	4.540
14.4 Kar veya Zarar		158.902	-	158.902
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		158.902	-	158.902
PASİF TOPLAMI		9.022.020	5.328.123	14.350.143

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU				
	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI		
		Cari Dönem (31/03/2018)		
		TP	YP	Toplam
A				
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	3.559.165	4.686.616	8.245.781
I. GARANTİ VE KEFALETLER		3.440.345	3.521.161	6.961.506
1.1 Teminat Mektupları		3.434.717	2.533.441	5.968.158
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		122.581	972.483	1.095.064
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.165.227	-	3.165.227
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		146.909	1.560.958	1.707.867
1.2 Banka Kredileri		-	3.883	3.883
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	3.883	3.883
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		5.628	565.991	571.619
1.3.1 Belgeli Akreditifler		5.628	565.991	571.619
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		-	413.459	413.459
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	4.387	4.387
II. TAAHHÜTLER	(1)	118.820	42.619	161.439
2.1 Cayılamaz Taahhütler		118.820	42.619	161.439
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		30.984	42.619	73.603
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		82.428	-	82.428
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.664	-	2.664
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.744	-	2.744
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)		1.122.836	1.122.836
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1.122.836	1.122.836
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	1.122.836	1.122.836
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	563.223	563.223
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	559.613	559.613
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		14.356.941	1.409.837	15.766.778
IV. EMANET KIYMETLER		634.234	424.145	1.058.379
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		214.335	-	214.335
4.3 Tahsile Alınan Çekler		395.280	14.694	409.974
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		24.344	4.789	29.133
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		275	242.237	242.512
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	162.425	162.425
V. REHİNLİ KIYMETLER		13.722.707	985.692	14.708.399
5.1 Menkul Kıymetler		1.102.082	354.872	1.456.954
5.2 Teminat Senetleri		997.820	59.749	1.057.569
5.3 Emtia		1.039.874	192.840	1.232.714
5.4 Varant		-	-	-
5.5 Gayrimenkul		9.794.283	-	9.794.283
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		788.648	378.231	1.166.879
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		17.916.106	6.096.453	24.012.559

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU					
		Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI		
			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Önceki Dönem (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1)	3.274.276	4.234.096	7.508.372
I.	GARANTİ VE KEFALETLER		3.173.375	2.938.163	6.111.538
1.1	Teminat Mektupları		3.169.925	2.152.205	5.322.130
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		111.858	696.422	808.280
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.910.565	-	2.910.565
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		147.502	1.455.783	1.603.285
1.2	Banka Kredileri		-	4.784	4.784
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	4.784	4.784
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3	Akreditifler		-	447.193	447.193
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	447.193	447.193
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		3.450	329.962	333.412
1.7	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.019	4.019
II.	TAAHHÜTLER	(1)	100.901	31.855	132.756
2.1	Cayılabilir Taahhütler		100.901	31.855	132.756
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		30.056	31.855	61.911
2.1.2	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-
2.1.3	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.1.4	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.5	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.6	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		64.845	-	64.845
2.1.7	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.966	-	1.966
2.1.8	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-
2.1.9	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılabilir Taahhütler		4.034	-	4.034
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)		1.264.078	1.264.078
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1.264.078	1.264.078
3.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	1.264.078	1.264.078
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	629.444	629.444
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	634.634	634.634
3.2.2	Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		12.684.779	946.613	13.631.392
IV.	EMANET KIYMETLER		447.409	252.379	699.788
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		119.399	-	119.399
4.3	Tahsile Alınan Çekler		307.270	2.778	310.048
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		20.465	4.592	25.057
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		275	97.500	97.775
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	147.509	147.509
V.	REHİNLİ KIYMETLER		12.237.370	694.234	12.931.604
5.1	Menkul Kıymetler		1.189.468	331.670	1.521.138
5.2	Teminat Senetleri		864.266	35.828	900.094
5.3	Emtia		830.495	27	830.522
5.4	Varant		-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8.755.047	-	8.755.047
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		598.094	326.709	924.803
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER				
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			15.959.055	5.180.709	21.139.764

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V)	BİN TÜRK LİRASI
		Cari Dönem 01/01/2018-31/03/2018
I. KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	357.930
1.1 Kredilerden Alınan Kar Payları		321.927
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		6.562
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		18.648
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		18.648
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		10.473
1.7 Diğer Kar Payı Gelirleri		320
II. KAR PAYI GİDERLERİ	(2)	208.518
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		175.709
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		31.429
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		1.380
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-
2.5 Diğer Kar Payı Giderleri		-
III. NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		149.412
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		9.027
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.716
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		10.455
4.1.2 Diğer		3.261
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.689
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2
4.2.2 Diğer		4.687
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		28.739
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	3.988
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(870)
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(15.417)
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		20.275
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	17.162
IX. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		150.850
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	32.298
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	31.919
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		86.633
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	86.633
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(17.891)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(20.986)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.985)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.080
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	68.742
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XXIV. NET DÖNEM KARİ/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)	68.742
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,0550

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

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

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	
BİN TÜRK LİRASI	
	Cari Dönem 01/01-31/03/2018
I. DÖNEM KARI/ZARARI	68.742
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	945
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-
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	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	945
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	1.637
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(692)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	69.687

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.**31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

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

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU															
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								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme 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 Değerleme 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)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31.03.2018															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.250.000	-	-	-	-	-	-	-	(14.912)	-	9.691	158.902	-	1.403.681	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									-	-	-	25.660	-	25.660	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									-	-	-	25.660	-	25.660	
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.250.000								(14.912)	-	9.691	184.562	-	1.429.341	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir									945				68.742	69.687	
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 Dağıtımı									-			-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü									-			-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar									-			-	-	-	
11.3 Diğer									-			-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.250.000								(13.967)		9.691	184.562	68.742	1.499.028	

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		Cari Dönem 01/01 - 31/03/2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		(13.172)
1.1.1 Alınan Kâr Payları		350.168
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(200.559)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.716
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		483
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.153
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(30.837)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(46.760)
1.1.9 Diğer		(104.536)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		392.176
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış)/Azalış		(2.213)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(274.533)
1.2.3 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(848.460)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)		(29.328)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		35.218
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		770.960
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FY'lerde Net (Artış)/Azalış		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		162.118
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		578.414
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		379.004
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(245.894)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7.144)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(238.750)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		214.817
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		679.000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(462.929)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.254)
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		70.516
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		418.443
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		601.801
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		1.020.244

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01 - 31/03/2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		28.428
1.1.1 Alınan Kâr Payları		163.334
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(84.612)
1.1.3 Alınan Temettümler		-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.594
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		260
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		128
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19.851)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(16.133)
1.1.9 Diğer		(23.292)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(78.253)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış)/Azalış		1.134
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		-
1.2.3 Kredilerdeki Net Azalış/(Artış)		(125.004)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net Azalış/(Artış)		(981.878)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		(11.582)
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış/(Azalış)		55.817
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FY'lerde Net (Artış)/Azalış		733.410
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		148.663
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		101.187
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(49.825)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		18.160
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3.312)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		21.472
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		24.013
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(7.652)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.114.258
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		1.106.606

Üçüncü Bölüm I numaralı dipnotta belirtildiği üzere cari dönem finansal tabloları, önceki dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarından farklı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmış olup önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Önceki dönem finansal tabloları bu raporda ayrı olarak sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem karlarına yansımış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuşlardır. TFRS 9 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlamış olup açılış bilançosuna etkileri Üçüncü Bölüm XXIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

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

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

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

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır. 22 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yüzde yüz bağlı ortaklığı olarak Ziraat Katılım Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. 19 Temmuz 2017 tarihinde tamamı Banka tarafından ödenmiş 50 TL sermaye ile ZKB Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuş, 8 Eylül 2017 tarihinde tescil işlemi gerçekleştirilerek faaliyetine başlamıştır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" kaleminde gösterilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmaya başlamasıyla Banka'nın finansal araçlarla ilgili muhasebe politikası aşağıdaki gibi özetlenmiştir.

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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

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.

Banka'nın "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin iç verim yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile ilişkili olarak Kredi Garanti Fonunda etkin olmayan payı mevcuttur. İlgili yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir şekilde ölçülemediği için maliyet değerleri üzerinden izlenmektedir.

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler (Devamı):

Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Döviz endeksli krediler ise kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmakta, geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde kullanılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9 ile birlikte beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

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

Beklenen kredi değer düşüklüğü modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verililişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, 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 için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha 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 kayıp 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 tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

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

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.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal 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.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlıkları 4.111 TL'dir (31 Aralık 2017: 3.561 TL).

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Elden çıkarılacak maddi duran varlık bulunmamaktadır.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kiracı olarak finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

Kiraya Veren Olarak Yapılan İşlemler;

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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.

Banka, yükümlülüğün belirlenmesinde gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 2.721 TL'dir (31 Aralık 2017: 2.330 TL).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Mart 2018 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 3.270 TL'dir (31 Aralık 2017: 2.389 TL).

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandık’larının SGK’ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; “506 sayılı kanunun geçici 20’nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4’üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar.” şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK’ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu’na verilmiştir.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oranı kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka’nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Bankaca 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 (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satış 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 söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı, diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

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

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaktadır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Aşağıda Banka’nın TFRS 9’u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Finansal varlıkların TFRS 9 geçişte finansal durum tablosu mutabakatı

VARLIKLAR	31.12.2017	TFRS-9 Sınıflama Etkisi	TFRS-9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2.446.480	(792)	531	2.446.219
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.922.270	-	-	1.922.270
<i>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</i>	1.643.689	-	-	1.643.689
<i>Bankalar</i>	278.581	-	-	278.581
<i>Para Piyasalarından Alacaklar</i>	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	524.173	-	-	524.173
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	37	-	-	37
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	792	(531)	261
KREDİLER (Net)	11.747.688	(98.291)	62.130	11.711.527
Krediler	11.747.688	-	-	11.747.688
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler	11.730.935	-	-	11.730.935
Donuk Alacaklar	34.841	-	-	34.841
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	18.088	98.291	(62.130)	54.249
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	-	97.427	(66.180)	31.247
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	-	864	1.593	2.457
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)</i>	18.088	-	2.457	20.545
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	3.561	-	-	3.561
ORTAKLIK YATIRIMLARI	100	-	-	100
İştirakler (Net)	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	-	-	100
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	47.235	-	-	47.235
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	63.280	-	-	63.280
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-
DİĞER AKTİFLER	41.799	-	-	41.799
VARLIKLAR TOPLAMI	14.350.143	(99.083)	62.661	14.313.721

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Karşılıkların TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

	TFRS-9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2017	Yeniden Ölçümler	TFRS-9 Kapsamında Defter Değeri 1 Ocak 2018
Kredi Karşılıkları	116.379	62.130	54.249
1. Aşama ^(*)	97.427	66.180	31.247
2. Aşama ^(*)	864	(1.593)	2.457
3. Aşama	18.088	(2.457)	20.545
Finansal Varlıklar ^(**)	792	531	261
Gayrinakdi Krediler	9.701	(2.320)	12.021
1. ve 2. Aşama	8.111	(2.030)	10.141
3. Aşama	1.590	(290)	1.880
Toplam	126.872	60.341	66.531

(*) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşama krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında İtfa Edilmiş Maliyet, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

Dövizde endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.937.768 TL (31 Aralık 2017: 1.259.583 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %17,35'dir (31 Aralık 2017: %13,06).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.250.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9.691	
Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.362	
Kâr	253.304	
Net Dönem Kârı	68.742	
Geçmiş Yıllar Kârı	184.562	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.516.357	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.329	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	15.888	
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	65.774	
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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	98.991	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.417.366	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.417.366	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	500.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	21.718	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	521.718	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	1.316	
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 (-)	1.316	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.316	
Katkı Sermaye Toplamı	520.402	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.937.768	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.03.2018	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.316	
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) (**)	1.937.768	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	11.027.287	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,85	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,85	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,35	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gerekşinimi Oranı (a+b+c)	1,88	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,88	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,35	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	21.718	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	21.718	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutar.

(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılan yasal özkaynak tutarı, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Oran (BHFOR) etkisi düşülerek 1.912.965 TL olarak dikkate alınmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Önceki Dönem 31.12.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.250.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9.691	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	158.902	
Net Dönem Kârı	158.902	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.418.593	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	14.912	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	15.987	
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	50.624	
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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	81.523	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.337.070	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	12.656	
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	12.656	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.324.414	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	36.348	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	36.348	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	36.348	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.360.762	

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2017	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ^(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	101.179	
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)	1.259.583	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	9.643.523	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,87	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,73	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,06	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gerekсинimi Oranı (a+b+c)	1,25	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,25	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	
c) Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	0,00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,36	
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)	36.348	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	36.348	
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 tutarının aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutar.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançoadaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar
Özkaynaklar	1.499.028	1.499.028
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	15.888	(15.888)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	65.774	(65.774)
Beklenen zarar karşılıkları	39.682	21.718
Sermaye benzeri krediler	-	-
Özkaynaklardan eklenen diğer değerler	498.682	(498.682)
Özkaynak		1.937.768

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği,

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

c) Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100Yen
26.03.2018	3,9770	4,9463	3,0517	0,6610	0,4831	4,2027	3,0493	0,5146	5,6452	1,0601	3,7470
27.03.2018	3,9840	4,9347	3,0547	0,6595	0,4814	4,1919	3,0620	0,5142	5,6221	1,0619	3,7280
28.03.2018	3,9982	4,9354	3,0504	0,6595	0,4787	4,1839	3,0717	0,5080	5,6249	1,0658	3,7260
29.03.2018	3,9562	4,8639	3,0188	0,6494	0,4697	4,1218	3,0383	0,5012	5,5398	1,0546	3,6810
30.03.2018	3,9510	4,8662	3,0227	0,6498	0,4712	4,1354	3,0325	0,5012	5,5349	1,0532	3,6820

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
3,8110	4,6807	2,9639	0,6231	0,4661	3,9841	2,9836	0,4820	5,2832	1,0162	3,4444

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP****)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	261.271	1.217.900	129.050	1.608.221
Bankalar	157.685	34.314	45.317	237.316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.129	-	8.129
Krediler (*)	2.278.994	1.460.046	-	3.739.040
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5	304	190	499
Toplam Varlıklar	2.697.955	2.720.693	174.557	5.593.205
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	174	145	-	319
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	1.299.997	2.339.006	170.042	3.809.045
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	817.025	929.875	-	1.746.900
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	13.146	10.547	68	23.761
Toplam Yükümlülükler	2.130.342	3.279.573	170.110	5.580.025
Net Bilanço Pozisyonu	567.613	(558.880)	4.447	13.180
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	(582.926)	582.529	-	(397)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	582.529	-	582.529
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	582.926	-	-	582.926
Gayrinakdi Krediler	1.863.491	1.611.935	45.735	3.521.161
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.527.292	2.684.690	158.015	5.369.997
Toplam Yükümlülükler	1.881.951	3.284.917	154.986	5.321.854
Net Bilanço Pozisyonu	645.341	(600.227)	3.029	48.143
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(634.634)	629.444	-	(5.190)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	629.444	-	629.444
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	634.634	-	-	634.634
Gayrinakdi Krediler	1.604.487	1.294.816	38.860	2.938.163

(*) Verilen kredilerin 742.049 TL karşılığı ABD Doları, 1.360.440 TL karşılığı Euro, dövizde endeksli krediler ve finansal kiralardan kaynaklanmaktadır.

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

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

(****) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin % 93'ü Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan %1'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır. Yükümlülükler bölümünün YP sütununda yer alan dövizlerin % 95'i Altın, % 2'si GBP, % 2'si CHF ve kalan % 1'i ise diğer döviz cinslerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

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

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

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 7.097 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2017: 7.181 TL).

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1) Likidite Riski:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) Likidite karşılama oranı:

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

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	2.227.717	1.424.985	2.227.717	1.424.985
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	2.227.717	1.424.985
NAKİT ÇIKIŞLARI	14.765.949	5.670.656	3.648.878	1.735.984
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5.081.116	2.109.194	461.219	210.919
İstikrarlı mevduat	937.845	-	46.892	-
Düşük istikrarlı mevduat	4.143.271	2.109.194	414.327	210.919
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.567.056	1.713.002	2.459.762	970.691
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4.567.056	1.713.002	2.459.762	970.691
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	5.117.777	1.848.460	727.897	554.374
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	451.288	441.154	451.288	441.154
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	173.120	171.418	51.941	51.425
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	4.493.369	1.235.888	224.668	61.795
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	3.648.878	1.735.984
NAKİT GİRİŞLERİ	2.602.708	1.137.523	2.138.756	1.087.420
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.155.817	700.008	1.691.865	649.905
Diğer nakit girişleri	446.891	437.516	446.891	437.515
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.602.708	1.137.524	2.138.756	1.087.420
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	2.227.717	1.424.985
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.510.122	648.564
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	148	220

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	2.018.345	1.283.032	2.018.345	1.283.032
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	2.018.345	1.283.032
NAKİT ÇIKIŞLARI	13.514.181	5.333.357	3.430.342	1.768.038
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4.591.572	1.821.619	420.669	182.162
İstikrarlı mevduat	769.765	-	38.488	-
Düşük istikrarlı mevduat	3.821.807	1.821.619	382.181	182.162
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.153.603	1.651.717	2.238.483	966.394
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	4.153.603	1.651.717	2.238.483	966.394
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	4.769.006	1.860.021	771.190	619.482
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	526.520	520.140	526.520	520.140
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	130.168	129.394	39.054	38.818
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	4.112.318	1.210.487	205.616	60.524
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	3.430.342	1.768.038
NAKİT GİRİŞLERİ	2.225.933	1.091.482	1.865.202	1.080.505
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.700.461	584.029	1.339.730	573.052
Diğer nakit girişleri	525.472	507.453	525.472	507.453
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2.225.933	1.091.482	1.865.202	1.080.505
Üst Sınır Uygulanmış Değerler	-	-	-	-
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	-	-	2.018.345	1.283.032
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	1.565.140	687.533
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	129	187

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	281.981	1.596.074	-	-	-	-	-	1.878.055
Bankalar	738.263	-	-	-	-	-	-	738.263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.585	5.302	39.089	699.810	-	4.719	754.505
Verilen Krediler	-	1.210.807	1.240.864	2.704.001	6.361.332	1.035.682	-	12.552.686
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	199.020	199.020
Toplam Varlıklar	1.020.244	2.812.466	1.246.166	2.743.090	7.061.142	1.035.682	203.739	16.122.529
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	328	20.196	20.040	-	-	-	-	40.564
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	1.360.042	7.305.288	1.543.596	585.476	3.576	-	-	10.797.978
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	915.907	1.483.676	433.226	151.448	-	-	2.984.257
Para Piyasalarına Borçlar	-	22.026	-	-	-	-	-	22.026
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	-	2.277.704	2.277.704
Toplam Yükümlülükler	1.360.370	8.263.417	3.047.312	1.018.702	155.024	-	2.277.704	16.122.529
Likidite Açığı	(340.126)	(5.450.951)	(1.801.146)	1.724.388	6.906.118	1.035.682	(2.073.965)	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	323.220	1.320.469	-	-	-	-	-	1.643.689
Bankalar	278.581	-	-	-	-	-	-	278.581
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37	-	-	-	-	-	-	37
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2.462	-	2.406	61.297	453.289	-	4.719	524.173
Verilen Krediler	-	1.444.299	841.762	2.870.892	5.212.023	1.005.768	-	11.374.744
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	155.975	8.934	515	3.174	280.271	80.050	-	528.919
Toplam Varlıklar	760.275	2.773.702	844.683	2.935.363	5.945.583	1.085.818	4.719	14.350.143
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	339	5.007	-	-	-	-	-	5.346
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	1.650.828	6.769.575	1.248.662	346.236	3.948	-	-	10.019.249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	628.415	539.900	1.244.308	194.491	-	-	2.607.114
Para Piyasalarına Borçlar	-	32.462	-	-	-	-	-	32.462
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	35.716	35.716
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	-	1.650.256	1.650.256
Toplam Yükümlülükler	1.651.167	7.435.459	1.788.562	1.590.544	198.439	-	1.685.972	14.350.143
Likidite Açığı	(890.892)	(4.661.757)	(943.879)	1.344.819	5.747.144	1.085.818	(1.681.253)	-

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutar üzerinden hesaplanan kaldıraç oranı %6,3 olup bu oran asgari oranın üzerindedir (31 Aralık 2017: %6,6).

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15.343.914	13.721.862
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(95.361)	(81.514)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	15.248.553	13.640.348
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.014	630
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	5.938	6.357
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.952	6.987
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	229.634	160.316
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	229.634	160.316
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6.703.839	6.207.549
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6.703.839	6.207.549
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1.392.130	1.318.315
Toplam risk tutarı	22.190.978	20.015.200
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	6,3	6,6

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

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

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

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

a) Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	10.354.930	9.308.304	828.394
2	Standart yaklaşım	10.354.930	9.308.304	828.394
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	148.266	5.091	11.861
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	148.266	5.091	11.861
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	32.699	44.918	2.616
17	Standart yaklaşım	32.699	44.918	2.616
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	491.392	285.210	39.311
20	Temel gösterge yaklaşımı	491.392	285.210	39.311
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)	11.027.287	9.643.523	882.182

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

4) İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar kapsamında üç aylık ve altı aylık dönemlerde ve yıllık olarak verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu

İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	41.322	280.605	25.210	10.793	357.930
Kredilerden Alınan Kar Payları	41.322	280.605	-	-	321.927
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	-	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	18.648	-	18.648
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	6.562	10.793	17.355
Kâr Payları Giderleri	67.337	107.487	33.694	-	208.518
Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları	67.337	107.487	885	-	175.709
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	31.429	-	31.429
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	1.380	-	1.380
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(26.015)	173.118	(8.484)	10.793	149.412
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.821	10.455	-	(3.249)	9.027
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.821	10.455	-	1.440	13.716
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	4.689	4.689
Personel Giderleri	-	-	-	28.739	28.739
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	-	3.988	3.988
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	17.162	17.162
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	32.298	32.298
Diğer Faaliyet Giderleri	-	63	-	31.856	31.919
Net Faaliyet Karı / Zararı	(27.874)	157.952	(8.484)	(34.961)	86.633
Vergi Karşılığı	-	-	-	(17.891)	(17.891)
Net Dönem Karı / Zararı	(27.874)	157.952	(8.484)	(52.852)	68.742
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	738.263	-	738.263
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	754.505	-	754.505
Krediler	1.449.337	10.065.062	1.038.287	-	12.552.686
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	2.254	2.254
Ortaklık Yatırımları	-	-	100	-	100
Diğer Varlıklar	-	-	-	2.074.721	2.074.721
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	1.449.337	10.065.062	2.531.155	2.076.975	16.122.529
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	6.793.369	4.045.173	-	-	10.838.542
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	2.984.257	-	2.984.257
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	22.026	-	22.026
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	93.012	93.012
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	685.664	685.664
Özkaynaklar	-	-	-	1.499.028	1.499.028
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	6.793.369	4.045.173	3.006.283	2.277.704	16.122.529

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo:

Önceki Dönem – 1 Ocak - 31 Mart 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	24.313	135.605	13.554	7.080	180.552
Kredilerden Alınan Kar Payları	24.313	135.605	-	-	159.918
Bankalardan Alınan Gelirler	-	-	-	-	-
Menkul Değerlerden Alınan Gelirler	-	-	10.614	-	10.614
Diğer Kar Payı Gelirleri	-	-	2.940	7.080	10.020
Kar Payları Giderleri	40.016	42.870	9.887	-	92.773
Katılma hesaplarına verilen Kar Payları	40.016	42.870	-	-	82.886
Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları	-	-	9.509	-	9.509
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları	-	-	378	-	378
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları	-	-	-	-	-
Diğer Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri / Gideri	(15.703)	92.735	3.667	7.080	87.779
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	817	6.629	-	(1.387)	6.059
Alınan Ücret ve Komisyonlar	817	6.629	-	1.148	8.594
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	2.535	2.535
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticaret Kar / Zarar (Net)	-	-	3.694	-	3.694
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	1.663	1.663
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	2.733	15.997	-	5.574	24.304
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	42.454	42.454
Net Faaliyet Karı / Zararı	(17.619)	83.367	7.361	(40.672)	32.437
Vergi Karşılığı	-	-	-	(7.317)	(7.317)
Net Dönem Karı / Zararı	(17.619)	83.367	7.361	(47.989)	25.120
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	21	-	21
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	845.031	-	845.031
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	393.211	-	393.211
Krediler	921.228	5.391.820	191.828	-	6.504.876
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	50	-	50
Diğer Varlıklar	-	-	-	1.322.071	1.322.071
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	921.228	5.391.820	1.430.141	1.322.071	9.065.260
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	4.176.942	2.255.466	-	-	6.432.408
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	825	-	825
Alınan Krediler	-	-	1.436.982	-	1.436.982
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	87.812	87.812
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	321.142	321.142
Özkaynaklar	-	-	-	786.091	786.091
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	4.176.942	2.255.466	1.437.807	1.195.045	9.065.260

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Nakit Değerler ve Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	19.265	18.064	18.236	22.888
T.C. Merkez Bankası	250.369	1.589.530	287.567	1.314.998
Diğer	200	627	-	-
Toplam	269.834	1.608.221	305.803	1.337.886

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	243.807	18	282.078	18
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık (*)	6.562	1.589.512	5.489	1.314.980
Toplam	250.369	1.589.530	287.567	1.314.998

(*) Cari dönemde yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 884.093 TL (31 Aralık 2017: 659.896 TL) Türk Lirası zorunlu karşılıkların yabancı para ve kıymetli maden olarak tutulan kısmıdır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	500.947	175.399	3.320	210.669
Yurtdışı	-	61.917	-	64.592
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	500.947	237.316	3.320	275.261

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

	Cari Dönem
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	19.148
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	666.488
Toplam (*)	685.636

(*) Tabloya reeskontlar ve değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Önceki Dönem
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar	33.531
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	459.837
Toplam (*)	493.368

(*) Tabloya reeskontlar ve değer düşüş karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	762.906
Borsada İşlem Gören	751.777
Borsada İşlem Görmeyen	11.129
Hisse Senetleri	4.719
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4.719
Değer Azalma Karşılığı (-)	13.120
Toplam	754.505

(*) 4.719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	527.845
Borsada İşlem Gören	520.133
Borsada İşlem Görmeyen	7.712
Hisse Senetleri	4.719
Borsada İşlem Gören	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	4.719
Değer Azalma Karşılığı (-)	8.391
Toplam	524.173

(*) 4.719 TL tutarındaki Kredi Garanti Fonu borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

- b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

- c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Türev Finansal Varlıklar:

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	39	2.215
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	39	2.215

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	33	4
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	33	4

- c) Beklenen Zarar Karşılıkları:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla bilançoda gösterilen finansal varlıklar kalemi için 565 TL beklenen zarar karşılığı (birinci aşama) hesaplanmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	780.645	-	759.146	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	780.645	-	759.146	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.529	-	1.112	-
Toplam^(*)	879.547	-	760.258	-

(*) Tabloya reeskontlar dahil edilmiştir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
Krediler				
İhracat Kredileri	656.203	-	-	-
İthalat Kredileri	188.350	-	-	-
İşletme Kredileri	7.900.063	64.203	-	-
Tüketici Kredileri	1.447.687	1.650	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.038.287	-	-	-
Diğer	425.515	1.924	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	412.268	4.615	-	-
Toplam	12.068.373	72.392	-	-

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın sözleşme koşullarında değişiklik yaptığı kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Genel Karşılık	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	34.912	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.205

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3.484	1.444.324	1.447.808
Konut Kredisi	681	1.308.245	1.308.926
Taşıt Kredisi	1.757	71.666	73.423
İhtiyaç Kredisi	1.046	64.413	65.459
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	110	1.419	1.529
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	70	70
İhtiyaç Kredisi	110	1.349	1.459
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam^(*)	3.594	1.445.743	1.449.337

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	44.633	183.340	227.973
İşyeri Kredileri	1.329	24.793	26.122
Taşıt Kredileri	43.304	158.547	201.851
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2.544	58.271	60.815
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	2.544	58.271	60.815
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	47.177	241.611	288.788

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11.723.882	10.917.553
Yurtdışı Krediler	-	75.606
Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	416.883	364.832
Toplam	12.140.765	11.357.991

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

g) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.679
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.143
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.840
Toplam	28.662

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.449
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.866
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.773
Toplam	18.088

h. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.432	1.391	1.550	1.508
1-5 Yıl Arası	382.635	322.023	290.718	248.978
5 Yıldan Fazla	161.544	111.440	187.183	122.458
Toplam	545.611	434.854	479.451	372.944

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7.584	9.562	17.695
Dönem İçinde İntikal (+)	13.233	1.823	102
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.584	7.330
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.584	7.330	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3.355	502	1.296
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10.878	10.137	23.831
Özel Karşılık (-)	5.679	6.143	16.840
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.199	3.994	6.991

1.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı 1.529 TL (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5.199	3.994	6.991
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	10.878	10.137	23.831
Özel Karşılık Tutarı (-)	5.679	6.143	16.840
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	5.199	3.994	6.991
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	6.135	6.696	3.922
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	7.584	9.146	17.695
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.449	2.450	13.773
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	6.135	6.696	3.922
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	416	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	416	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama:

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

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan varlığı 4.111 TL'dir (31 Aralık 2017: 3.561 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
Dönem İçi Değişimler (Net)	4.111	3.561
Amortisman Bedeli	-	-
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	4.111	3.561

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

8. Ortaklık Yatırımları

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

b.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama:

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

	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 ^(*)	688.360	55	-	19.175	-	2	1	-	-
2 ^(*)	51	34	-	-	-	(3)	-	-	-

(*) Sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolar kullanılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Ortaklık Yatırımları (Devamı):

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklama (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	100	50
Dönem İçi Hareketler	-	50
Alışlar	-	50
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	100	100
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	100	100

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Faaliyet Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	-	-	-	25.251	47.138	72.389
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	9.264	15.890	25.154
Net Defter Değeri	-	-	-	15.987	31.248	47.235
Cari Dönem Sonu:	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	15.987	31.248	47.235
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	-	-	(99)	(244)	(343)
Maliyet	-	-	-	1.205	2.059	3.264
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	-	-	1.304	2.303	3.607
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	-	26.456	49.197	75.653
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	10.568	18.193	28.761
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	15.888	31.004	46.892

- a) 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.
- b) 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.

10. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	73.668	7.894	65.774	69.787	6.507	63.280
Toplam	73.668	7.894	65.774	69.787	6.507	63.280

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

11. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 27.955 TL (31 Aralık 2017: 16.094 TL) olarak gerçekleşmiş ancak ertelenmiş vergi borcu ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 23.970 TL ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2017: 14.093 TL ertelenmiş vergi varlığı) olarak gösterilmiştir.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler:

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	186.754	-	-	-	-	-	-	186.754
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	281.547	2.545.933	29.612	27.432	73.905	-	2.958.429
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	396.461	-	-	-	-	-	-	396.461
Resmi Kuruluşlar	20.085	-	-	-	-	-	-	20.085
Ticari Kuruluşlar	356.305	-	-	-	-	-	-	356.305
Diğer Kuruluşlar	20.057	-	-	-	-	-	-	20.057
Ticari ve Diğer Kur.	4	-	-	-	-	-	-	4
Bankalar ve Katılım Bankaları	10	-	-	-	-	-	-	10
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	10
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	194.630	2.788.156	172.442	269.481	62.825	-	3.487.534
Resmi Kuruluşlar	-	-	750.138	54.588	80760	-	-	885.486
Ticari Kuruluşlar	-	176.123	1.707.001	42.888	36.739	11.328	-	1.974.079
Diğer Kuruluşlar	-	18.507	290.328	74.966	151.982	51.497	-	587.280
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	453	-	-	-	-	453
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	40.236	-	-	-	-	40.236
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	181.047	-	-	-	-	-	-	181.047
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	111.454	1.513.332	64.775	47.141	164.304	-	1.901.006
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	538.334	-	-	-	-	-	-	538.334
Yurtiçinde Yer. Tüz K	536.619	-	-	-	-	-	-	536.619
Yurtdışında Yer Tüz	1.397	-	-	-	-	-	-	1.397
Bankalar ve Katılım Bankaları	318	-	-	-	-	-	-	318
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	318	-	-	-	-	-	-	318
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	61.229	920.673	17.786	27.846	128	-	1.027.662
Resmi Kuruluşlar	-	1.980	24.183	-	-	-	-	26.163
Ticari Kuruluşlar	-	59.249	691.383	17.759	27.846	128	-	796.365
Diğer Kuruluşlar	-	-	204.863	27	-	-	-	204.890
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	244	-	-	-	-	244
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	57.775	-	93.044	5.029	1.754	3.713	-	161.315
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	1.360.371	648.860	7.861.138	289.644	373.654	304.875	-	10.838.542

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a.1) Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	169.913	-	-	-	-	-	-	169.913
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	339.006	2.206.716	26.540	29.403	67.732	-	2.669.397
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	431.271	-	-	-	-	-	-	431.271
Resmi Kuruluşlar	99.145	-	-	-	-	-	-	99.145
Ticari Kuruluşlar	317.668	-	-	-	-	-	-	317.668
Diğer Kuruluşlar	14.432	-	-	-	-	-	-	14.432
Ticari ve Diğer Kur.	23	-	-	-	-	-	-	23
Bankalar ve Katılım Bankaları	3	-	-	-	-	-	-	3
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-	3
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	288.729	2.247.646	321.549	156.951	60.491	-	3.075.366
Resmi Kuruluşlar	-	166.212	581.393	196.370	25.827	-	-	969.802
Ticari Kuruluşlar	-	117.818	1.472.701	118.790	13.825	10.444	-	1.733.578
Diğer Kuruluşlar	-	4.699	188.545	6.389	117.299	50.047	-	366.979
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	5.007	-	-	-	-	5.007
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	162.883	-	-	-	-	-	-	162.883
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	150.266	1.350.227	36.220	41.553	61.061	-	1.639.327
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	824.647	-	-	-	-	-	-	824.647
Yurtiçinde Yer. Tüz K	816.850	-	-	-	-	-	-	816.850
Yurtdışında Yer Tüz	7.462	-	-	-	-	-	-	7.462
Bankalar ve Katılım Bankaları	335	-	-	-	-	-	-	335
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	263	-	-	-	-	-	-	263
Katılım Bankaları	72	-	-	-	-	-	-	72
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	37.478	848.801	18.769	-	-	-	905.048
Resmi Kuruluşlar	-	1.948	15.379	-	-	-	-	17.327
Ticari Kuruluşlar	-	35.503	580.639	18.744	-	-	-	634.886
Diğer Kuruluşlar	-	27	244.731	25	-	-	-	244.783
Ticari ve Diğer Kur.	-	-	8.052	-	-	-	-	8.052
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	62.451	-	77.863	2.277	1.310	2.842	-	146.743
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	1.651.165	815.479	6.731.253	405.355	229.217	192.126	-	10.024.595

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	2.386.545	2.166.684	2.995.473	2.609.688
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	1.834.422	1.651.791	1.310.761	1.187.518
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	552.123	514.893	1.684.712	1.422.170
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

- ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	525	431
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	540.382	-	410.436	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	696.975	571.943	566.742	523.098
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.174.957	-	1.106.838
Toplam	1.237.357	1.746.900	977.178	1.629.936

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.237.357	336.015	977.178	291.782
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.410.885	-	1.338.154
Toplam	1.237.357	1.746.900	977.178	1.629.936

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

Banka'nın yükümlülüklerinin %67'si, toplanan fonlardan oluşmaktadır.

3. Para piyasası işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	22.026	-	32.462	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	22.026	-	32.462	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	22.026	-	32.462	-

4. İhraç edilen menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

6. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		
Vadeli İşlemler	-	6.280
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	6.280

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	99.082
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	89.433
Katılma Hesapları Payı	62.132
Kurum Payı	27.301
Diğer	-
I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)	714
Katılma Hesapları Payı	603
Kurum Payı	111
Diğer	-
II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-
Katılma Hesapları Payı	-
Kurum Payı	-
Diğer	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8.111
Diğer	824

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, 236 TL (31 Aralık 2017: 6.045 TL) tutarında dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ve finansal kiralama alacakları ile netleştirilmiştir.

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 1.884 TL (31 Aralık 2017: 177 TL).

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

Diğer karşılıkların 85.079 TL tutarındaki kısmı Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabilecek Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanması için kullanılmak üzere ayrılmıştır (31 Aralık 2017: 36.398 TL)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Kıdem tazminatı ve kullanılmamış izin hakları

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 5.001 TL (tam TL) (31 Aralık 2017: 4.732 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

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

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

	Cari Dönem
İskonto oranı (%)	4,77

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	2.330	780
Yıl içinde ayrılan karşılık	391	1.550
Yıl içinde ödenen	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	-
Dönem Sonu Değeri	2.721	2.330

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 3.270 TL'dir (31 Aralık 2017: 2.389 TL).

d.3) Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik oran kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

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

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 15.771 TL'dir (31 Aralık 2017: 12.990 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.771	12.990
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8.058	7.251
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	191	132
BSMV	5.719	5.074
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	354	571
Diğer	1.001	1.140
Toplam	31.094	27.158

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	2	2
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	57	92
İşsizlik Sigortası - İşveren	113	183
Diğer	-	-
Toplam	172	277

10. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu 3.985 TL (31 Aralık 2017: 2.001 TL) olarak gerçekleşmiş ve ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 23.970 TL (31 Aralık 2017: 14.093 TL) ertelenmiş vergi aktifi olarak gösterilmiştir.

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 2017: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.250.000	1.250.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 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 2017: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(13.963)	(4)
Değerleme Farkı	(17.325)	(4)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	3.362	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(13.963)	(4)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama:

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(14.901)	(11)
Değerleme Farkı	(18.955)	(11)
Ertelenmiş Vergi Etkisi	4.054	-
Kur Farkı	-	-
Toplam	(14.901)	(11)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	73.603	61.911
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	82.428	64.845
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.664	1.966
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.744	4.034
Toplam	161.439	132.756

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 1.884 TL karşılık ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	5.968.158	5.322.130
Banka Kredileri	3.883	4.784
Akreditifler	571.619	447.193
Diğer Garanti ve Kefaletler	417.846	337.431
Toplam	6.961.506	6.111.538

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	610.329	603.757
Kesin Teminat Mektupları	3.134.567	2.715.331
Avans Teminat Mektupları	515.394	399.756
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	63.543	45.753
Diğer Teminat Mektupları	1.644.325	1.557.533
Toplam	5.968.158	5.322.130

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.644.325	1.557.532
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	793.493	775.726
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	850.832	781.806
Diğer Gayrinakdi Krediler	5.317.181	4.554.006
Toplam	6.961.506	6.111.538

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	301.519	20.408	150.943	8.975
Kısa Vadeli Kredilerden	93.896	4.043	51.505	1.109
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	207.615	16.365	99.438	7.866
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	8	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.648	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	18.648	-

Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler:

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

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.853	10.421	-	4.995
T.C. Merkez Bankasına	1.495	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	358	2.902	-	2.332
Yurtdışı Bankalara	-	7.519	-	2.663
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	19.155	-	2.583	1.931
Toplam	21.008	10.421	2.583	6.926

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderleri 19.155 TL (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

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

Cari Dönem	Katılma Hesapları					
Hesap Adı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	885	-	-	-	885
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	7.799	56.456	656	655	1.771	67.337
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	840	15.925	1.867	2.680	1.411	22.723
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	3.583	45.464	2.143	832	291	52.313
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	361	7.834	567	4.198	52	13.012
Toplam	12.583	126.564	5.233	8.365	3.525	156.270
Yabancı Para						
Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	795	8.735	312	285	1.043	11.170
Resmi Kuruluşlar Katılma Hs.	8	135	-	-	-	143
Ticari Kuruluşlar Katılma Hs.	354	6.132	117	109	-	6.712
Diğer Kuruluşlar Katılma Hs.	-	993	-	-	-	993
Kıymetli Maden Depo	421	-	-	-	-	421
Toplam	1.578	15.995	429	394	1.043	19.439
Genel Toplam	14.161	142.559	5.662	8.759	4.568	175.709

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	942.817	799.905
Kambiyo İşlemlerinden Kar	936.502	799.868
Türev Finansal İşlemlerden Kar	6.288	37
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	27	-
Zarar (-)	938.829	796.211
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	916.227	795.386
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	21.705	825
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	897	-
Net	3.988	3.694

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kur Değişimlerinden Kaynaklanan Kar / Zarar Etkisi	(15.417)	(788)
Toplam	(15.417)	(788)

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

	Cari Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	29.234
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	15.623
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.793
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	8.818
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Diğer (*)	3.060
Toplam	32.298

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 3.060 TL tutarındaki kısmı Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan tutarlardan oluşturmaktadır.

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

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

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Personel ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (**)	28.739
Kıdem Tazminatı Karşılığı	390
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.607
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.387
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	15.171
Faaliyet Kiralama Giderleri	5.604
Bakım ve Onarım Giderleri	720
Reklam ve İlan Giderleri	2.619
Diğer Giderler	6.228
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer (*)	11.364
Toplam	60.658

(*) Diğer kalemini oluşturan bakiyenin 5.740 TL tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 3.406 TL tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

(**) Gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde olmayan, ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19.851
Kıdem Tazminatı Karşılığı	171
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.805
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	626
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	10.996
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.188
Bakım ve Onarım Giderleri	141
Reklam ve İlan Giderleri	1.335
Diğer Giderler	5.332
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer (*)	8.005
Toplam	42.454

(*) Önceki dönem diğer kalemini oluşturan bakiyenin 4.399 TL tutarındaki kısmı TMSF primi ile denetim ve müşavirlik hizmet giderinden, 31 Mart 2017: 3.293 TL tutarındaki kısmı ise vergi, harçlar ve fonlar ile diğer hizmet giderlerinden oluşmaktadır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem
Net Kar Payı Geliri	149.412
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	9.027
Personel Giderleri	28.739
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	3.988
Diğer Faaliyet Gelirleri	17.162
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	32.298
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31.919
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	86.633

	Önceki Dönem
Net Kar Payı Geliri	87.779
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.059
Temettü Gelirleri	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	3.694
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.663
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	24.304
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	42.454
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	32.437

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 17.891 TL (31 Mart 2017: 7.317 TL) tutarındaki vergi karşılık giderinin 20.986 TL (31 Mart 2017: 9.608 TL) tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 3.095 TL (31 Mart 2017: 2.291 TL) tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 68.742 TL'dir (31 Mart 2017: 25.120 TL).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2017: Bulunmamaktadır).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	758.988	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	878.018	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	5.388	-	-	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	558.924	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	758.988	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	425	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	8.159	1.796	-	-
Dönem Sonu	-	-	10.524	8.159	-	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	144	-	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	1.264.078	259.672	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.122.836	193.552	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	2.179	(825)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

- 3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 786 TL'dir (31 Mart 2017: 679 TL).

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın 17 Nisan 2018 tarihinde yapılan 2017 yılı Olağan Genel Kurulunda ödenmiş sermayesi 750.000 TL nakden artırılarak 2.000.000 TL'ye yükseltilmesi kararı alınmış olup, tescil işlemleri devam etmektedir.

VII. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1) Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	67	911			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(*) Yurtiçi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük personel sayısı dahil edilmiştir.

2) Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2018 yılında, yurt içinde 4 (31 Aralık 2017: 19 Şube) yeni şube açılmıştır.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Mayıs 2018 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Küresel ekonomide iktisadi faaliyetin hız kazanması, ABD Merkez Bankası'nın (FED) öngörülenden daha hızlı bir biçimde para politikasında sıkılaşmaya gidebileceği beklentisi, ABD Başkanı Donald Trump'ın yeni gümrük vergisi uygulamaları ve Suriye konusunda yaşanan gelişmeler, 2018 yılının ilk çeyreğine damgasını vuran önemli olaylar olarak tespit edildi.

Küresel ekonomide geçen sene görülen olumlu hava bu yılın ilk çeyreğinde artan korumacı söylemlerle birlikte dalgalı bir seyir izledi. Kuzey Kore ile gerginliğin azalmasına karşın, ABD ve Çin'in korumacı politikalar uygulamaları piyasalar tarafından önümüzdeki dönemde ticaret savaşlarını başlatabileceği algısı oluşturmaktadır. Bu durumun küresel ekonomideki büyümeyi sınırlı da olsa olumsuz etkileyeceğine ilişkin öngörüler bulunmaktadır.

FED'in yılın ilk çeyreğinde ABD ekonomisinde tam istihdamın ve canlılığın devam ettiğini belirterek faiz oranlarını artırması, bilançosunu küçültmeye de devam etmesi, LIBOR ve ABD tahvil faizlerinin yükselmesi küresel olarak dikkatle izlenen gelişmeler oldu. Gelişmiş ekonomilerin para politikalarında yapacakları düzenlemeler önümüzdeki dönemde de dikkatle izlenecek hususlar arasında yer almaktadır.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde de toparlanma devam etmektedir. Geçtiğimiz sene Çin ekonomisi, 2016 yılına göre daha yüksek oranda bir büyüme rakamı yakalayarak beklentilerin üzerinde büyümüştür. Diğer yandan Rusya ve Brezilya gibi gelişmekte olan ülkelerde enflasyon oranları gerilerken, bu ülkelerin merkez bankaları yılın ilk çeyreğinde faiz indirimlerine devam etmişlerdir.

Türkiye ise 2017 yılında % 7,4 ile beklentilerin oldukça üzerinde büyümüştür. Geçen sene ekonomiyi desteklemek için uygulama alanı genişletilen Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletiyle sağlanan kredilerin geri dönüşlerinin yeniden kredi olarak tekrar kullanılabilmesi ve geçen sene kullanılamayan 50 milyar TL'lik limitin kullanıma açılması için gerekli düzenlemelerin yapıldığı görülmektedir. Bunun dışında stratejik yatırım olarak 128 milyar TL'lik yeni yatırım teşvikine yönelik çalışmalar başlatılmış ve Türkiye ekonomisinin daha güçlü bir zemine oturtulması için gerekli planlamaların yapıldığına vurgu yapılmıştır. Nefes Kredisinin ikincisi başlatılmış ve kısa sürede önemli tutarda kredi kullanırımı gerçekleştirilmiştir. Öncü göstergeler de 2018 yılında büyümenin istikrarlı bir şekilde süreceğine yönelik olumlu sinyaller vermektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde Türk bankacılık sektörü, güçlü öz kaynak yapısı, yüksek aktif kalitesi ile istikrarlı büyümesine ve ekonomik büyümeye katkı yapmaya devam etmektedir. Sektörde etkin kaynak yönetimi ön planda olup, operasyonel verimliliği artırmaya yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Ayrıca bankacılık sektörü uluslararası piyasalardan başta sendikasyon olmak üzere sermaye ve sermaye benzeri kredi imkânlarına rahatça ulaşabilmekte ve etkin olarak kullanabilmektedir. Bankacılık sektörünün, verimliliğin sürdürülmesi, üretim kapasitesinin korunması ve istihdamın sürdürülmesini teminen kredi yapılandırılmalarında etkin oldukları görülmektedir.

Katılım Bankacılığı sektöründe, etkin kaynak temini ve bu kaynakların ülke ekonomisine en verimli olacak şekilde kullanırılmasını stratejik öncelik olarak belirlemiş bulunuyoruz. Bankacılık sektöründe katılım bankacılığının payını artırmanın yanı sıra uluslararası piyasalarda da ülkemizin katılım bankacılığı pazar payını büyütürken iç ve dış tasarrufların ekonomiye kazandırılmasını hedefliyoruz.

Türkiye'nin ilk kamu katılım bankası unvanını taşıyan Ziraat Katılım Bankası hızlı aktif büyümesini devam ettirerek, piyasa da rekabetçi fiyatların oluşmasında aktif hareket etmektedir. Bunun yanı sıra, Ziraat Katılım Bankası yeni ürünler geliştirerek müşterilerinin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi hedeflemektedir. Ayrıca "Katılım bankacılığının, finans sektöründeki payının artmasını sağlayarak büyümek" ana stratejisini sürdürmektedir. Bu doğrultuda hızlı şekilde şubeleşmesine de devam ederken verimlilik odaklı çalışmayı ve sektördeki etkinliğini artırmayı prensip edinmiştir. Ziraat Katılım Bankası olarak, bir proje amacına yönelik olarak 7 yıl vadeli girişim sermayesi yatırımını gerçekleştirdik. İlk olması itibarıyla, önemli bir girişim olduğunu söyleyebiliriz.

Hüseyin AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2018 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonomi de görülen olumlu havaya rağmen, mart ayında ABD ile Çin arasında karşılıklı olarak artırılan gümrük vergileri dünya ticaretine ve küresel finans piyasalarına olumsuz etki yapmıştır. FED, ABD ekonomisinde tam istihdamın ve canlılığın devam ettiğini belirterek finansman oranlarını 0,25 puan artırarak 1,75 seviyesine çıkarmıştır.

Küresel finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalara rağmen, Türkiye Ekonomisi 2017 yılında % 7,4 ile beklentilerin oldukça üzerinde büyüyerek, istikrar vadeden güçlü görünümünü devam ettirmiştir. 2018 yılında da büyümenin istikrarlı bir şekilde devam etmesi için yatırım sürecinde bürokrasiyi azaltmaya ve yatırım ortamının iyileştirilmesine yönelik olarak 7099 sayılı kanunda değişiklik yapılmıştır. Hükümetimiz Stratejik yatırım olarak 128 milyar TL yeni yatırım teşvikini onaylamış ve Türkiye ekonomisinin daha güçlü bir zemine oturtulması için gerekli planların yapıldığını belirtmiştir.

Toplam üretim, ihracat ve istihdam kalemleri içerisinde çok önemli bir paya sahip olan, reel sektörün lokomotifi ve ekonomimizin can damarı konumundaki KOBİ'lerimize 2018 yılında da verilen destekler artarak devam etmektedir. Bu kapsamda 2017 yılında başlatılan Nefes Kredileri 2018 yılında daha yüksek bir limit ile devam ettirilerek KOBİ'lerimizin düşük oranlı ve uygun koşullarda finansmandan faydalanmalarına olanak sağlanacaktır.

Planlanan yeni reformlarla ve mevcut göstergeler ışığında, Orta Vadeli Program hedefinin üzerinde büyüme gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Ziraat Katılım İstikrarlı Büyümesini Sürdürüyor.

Ziraat Katılım, 2018 yılının birinci çeyreğini 68,7 milyon TL net kâr ile tamamladı. Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri 2017 yılı sonuna göre % 12 artışla 16,1 milyar TL'yi aşarken, toplanan fonlar yine aynı döneme göre % 8 artış ile 10,8 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar % 7 artışla 12,6 milyar TL'ye ulaşırken, Ziraat Katılım'ın reel sektöre sağladığı nakdi ve gayrinakdi finansman toplamı 19,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşti.

Türkiye genelinde şube ağını hızla yaygınlaştıran Ziraat Katılım, yurtdışında 37 ilde 67 şube ile faaliyetlerini sürdürmeye devam etmektedir.

"Ortak Yatırımlar Modeli" ile Sektörde Bir ilki Gerçekleştirdik

Türkiye'nin kamu sermayesi ile kurulan ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım Bankası A.Ş. ile, savunma sanayi, raylı sistemler ve otomotiv sanayi gibi mühendislik ve endüstriyel alanlarda gerek kamu gerekse özel sektöre hizmet veren Fikssan Fikstür Sanayi ve Ticaret A.Ş. arasında % 50-%50 hisse ortaklığında FZK Mühendislik ve Sınai Yatırımlar A.Ş. firması kurulmuştur.

FZK Mühendislik ve Sınai Yatırımlar A.Ş.'nin ana faaliyet konusu savunma sanayi, otomotiv, demiryolu sektörleri, kalıp ve fikstür gibi sektörlerin ihtiyaç duyduğu yerli teknolojik ve sanayi ürünlerinin ülkemiz sınırları içerisinde üretimi olacaktır.

Türkiye'de bir katılım bankası ile üretim yapan bir firmanın bir araya gelerek oluşturduğu bu ortaklık, ülkemizde ilk defa uygulanan Ortak Yatırımlar modeli ile ortaklıkla yerli üretim yapma prensipleri bakımından iki ayrı ve önemli hususta bankacılık sektöründe bir ilk olma özelliği taşımaktadır.

Türkiye'de daha önce katılım bankaları tarafından kar-zarar ortaklıkları yapılmıştı. Ancak Ziraat Katılım ile Fikssan Fikstür Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin bir araya gelerek oluşturdukları FZK Mühendislik ve Sınai Yatırımlar A.Ş. sanayi sektörüne yönelik daha önce örneği olmayan bir ortaklığa imza atmışlardır.

Nefes Kredisine ile KOBİ'lerimizin Yanındayız

KOBİ'lerin finansmana erişiminin kolaylaştırılması ve uygun koşullarda kullanılmasına yönelik olarak tasarlanan Nefes Kredisine protokolü, TOBB öncülüğünde, oda ve borsaların katkılarıyla, Hazine destekli Garanti Fonu teminatıyla, Ziraat Katılım A.Ş.'nin dahil olduğu altı banka işbirliğiyle Sayın Başbakanımızın himayelerinde 31 Mart 2018 tarihinde gerçekleşmiştir. Nefes 2018 projesi kapsamında KOBİ'lere 7,5 Milyar TL finansman sağlanacak olup, 50.000 işletmenin bu fırsattan yararlanması planlanmaktadır. Reel sektöre yönelik düşük maliyetlerle ve destek mahiyetinde hazırlanan Nefes Kredisinin ödeme takvimi ilk 6 ayı ödemesiz (aylık kâr oranı ödemeli) olmak üzere toplamda 18 ay vadeli olarak belirlenmiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

TFRS-9 Geçiş Çalışmalarımızı Tamamladık

BDDK, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) kapsamında karşılıkların hesaplanmasına ilişkin yeni düzenlemeler getirmiştir.

Ziraat Katılım, bu doğrultudaki çalışmalarını tamamlamış olup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren uygulanmak üzere yeni karşılıklar yönetmeliğine uygun karşılık hesaplamaları için muhasebe ve sistem altyapılarını hazır hale getirmiştir. Hesaplamalar belirtilen tarihten itibaren sistemsal olarak yapılmakta ve yasal mercilere raporlanmaktadır.

Kira Sertifikası İhraçlarımızı Başarı ile Tamamladık

Ziraat Katılım, 2018 yılının 1. çeyreğinde dört adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen ihraçlar ile 679 Milyon TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 29 Mayıs 2015 tarihinden bugüne, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 2 Milyar TL tutarlı ihraç tavanı kapsamında nitelikli yatırımcılara gerçekleştirdiği kira sertifikası ihracı toplamda 1,98 Milyar TL'ye ulaşmıştır.

Müşteri Memnuniyetine Odaklıyız

Müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımıyla, bankacılığın her alanında müşterilerine özel hizmetler geliştiren Bankamız, müşteri iletişim merkezi ile müşterilerimizin çağrılarına 7/24 anlık cevap vermektedir.

Katılım Mobil işlem seti, bireysel müşterilerimizin kullandığı tüm işlemleri kurumsal müşterilerimizin de kullanımına sunmak amacıyla genişletilmiştir.

Dijital kanallarımızın engelli müşterilerimize uyumunu sağlayabilmek için ihtiyaç duyulan çalışmalara devam edilmektedir.

Bu kapsamda; tüm ATM'lerde görme engelli müşterilerimiz için sesli menü ve Ortopedik Engelli ATM kurulumu yapılarak müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur.

Katılım Mobil uygulamamızda "Canlı Cevap" fonksiyonu devreye alınmıştır.

Müşterilerimiz, dijital kanallarımız sayesinde ülkemizin her noktasından işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirmektedir.

Öncü Katılım Bankası Vizyonumuz ile Yolumuza Devam Edeceğiz

Ziraat Katılım olarak hedefimiz, katılım bankacılığını yaygınlaştırma misyonumuza bağlı kalarak projelerimize kararlılıkla devam ederken, nihai hedefimiz Türkiye ekonomisine artan oranda değer üretmek ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemektir.

Ziraat Katılım olarak sektöre katkı sağlamak ve derinlik kazandırmak için var gücümüz ile çalışmaktayız. Katılım Bankacılığı prensiplerine uygun ancak daha önce sektörde uygulanmamış olan projeler üzerine yoğunlaşmaktayız.

Bu minvalde, 2016 yılında Türkiye'de ilk defa lojistik sektörüne yönelik kar- zarar ortaklığı projesi ile "müşaraka" ürününü, 2017 yılında yap- işlet- devret modeli ile yapılan bir projede "istisna" ürününü ve son olarak 27 Mart 2018 tarihinde savunma sanayi, raylı sistemler ve otomotiv sanayi gibi mühendislik ve endüstriyel alanlarda kamu ve özel sektöre hizmet veren bir şirket ile "Ortak Yatırımlar Modeli"ni hayata geçirerek öncü katılım bankası olma vizyonumuz ile önemli bir adımlar atılmıştır.

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

Metin ÖZDEMİR
Genel Müdür

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 1.250.000.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 1.250.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	1.249.999.996	1.249.999.996
Ziraat Sigorta A.Ş.	1	1
Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

IV. Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içerisinde esas sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

2018 yılının birinci yarısında Risk Grubuna 878.018 Bin TL nakdi kredi kullanılmış olup, toplam krediler içerisinde aldığı pay %7 seviyesindedir. Risk grubuna ait mevduat toplamı ise 10.524 Bin TL olup, toplam mevduattan aldığı pay % 0,10 seviyesindedir.

Aktifler (Bin TL)	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	Değişim (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	2.616.318	1.922.270	36
Menkul Değerler	756.194	524.210	44
Krediler	12.552.686	11.374.744	10
Diğer Aktifler	197.331	528.919	(63)
Toplam Aktifler	16.122.529	14.350.143	12

Banka Pasifleri içerisinde Mevduat 10.838.542 Bin TL ile %67, Mevduat Dışı Kaynaklar 3.006.283 Bin TL ile %19, Özkaynaklar 1.499.028 Bin TL ile %9 ve Diğer Pasifler 778.676 Bin TL ile %5'lik pay almaktadır.

Pasifler (Bin TL)	31 Mart 2018	31 Aralık 2017	Değişim (%)
Mevduat	10.838.542	10.024.595	8
Mevduat Dışı Kaynaklar	3.006.283	2.645.856	14
Diğer Pasifler	778.676	276.011	182
Özkaynaklar	1.499.028	1.403.681	7
Toplam Pasifler	16.122.529	14.350.143	12

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler (Devamı)

Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	31 Mart 2018
Kar Payı Gelirleri	357.930
Kar Payı Giderleri	208.518
Net Kar Payı Geliri	149.412
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	9.027
Personel Giderleri	28.739
Diğer Faaliyet Gelirleri	17.162
Diğer Faaliyet Giderleri	31.919
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	32.298
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	86.633
Vergi Karşılığı	(17.891)
Net Kar/Zarar	68.742
Seçilmiş Gelir-Giderler (Bin TL)	31 Mart 2017
Kar Payı Gelirleri	180.552
Kar Payı Giderleri	92.773
Net Kar Payı Geliri	87.779
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.059
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.663
Diğer Faaliyet Giderleri	42.454
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	24.304
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	32.437
Vergi Karşılığı	(7.317)
Net Kar/Zarar	25.120
RASYOLAR (%)	31 Mart 2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,4
Özkaynak / Toplam Aktifler	9,3
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	77,9
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,4
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	12,6
YP Aktifler / YP Pasifler ^(*)	62,6
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	16,2
RASYOLAR (%)	31 Aralık 2017
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,1
Özkaynak / Toplam Aktifler	9,8
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	79,3
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	0,4
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,5
YP Aktifler / YP Pasifler ^(*)	62,7
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	13,4

^(*) Dövizle endeksli krediler dahil edilmemiştir.

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2018 I. Ara Dönem Faaliyetleri

Dijital Bankacılık alanında; Katılım Mobil – Kurumsal Mobil Şube uygulamamız kurumsal müşterilerimizin talep ve beklentileri dikkate alınarak tüm bankacılık işlemlerini yapabilecek şekilde kullanıma sunulmuştur.

Dijital Bankacılık alanında; Canlı Cevap uygulaması, Katılım Mobil uygulamamız ile entegre edilerek tüm müşterilerimizin müşteri temsilcilerimiz ile iletişim kurabilmesi sağlanmıştır.

Dijital Bankacılık alanında; Anında Hesap Aç uygulaması, Katılım Mobil uygulamamız ile entegre edilerek müşterimiz olmak isteyen kullanıcılarımızın mobil uygulamamız üzerinden müşterimiz olabilmesi sağlanmıştır.

Hac ödemeleri kapsamında SAR para cinsi üzerinden tahsilat yapılmaya başlanılmıştır.

Bankamız aracılığı ile yapılan kurum tahsilatlarının gerçekleştirilmesine yönelik, ManisaSu, GaziantepSu, KütahyaGaz tahsilatları gerçekleştirilmeye başlanılmıştır.

USD ve EUR çeklerin takas aracılığı ile tahsilinin gerçekleştirilebilmesine yönelik çalışmalar sonucunda Bankamız ile Yabancı Para Çek Takas Protokolü imzalanmıştır.

2018 yılının ilk çeyreğinde açılan şubelerimiz müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

İstanbul Avrupa Kurumsal Şubesi
İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi
Başakşehir Şubemiz
Sultanbeyli Şubemiz
Tuzla/OSB Şubemiz

5 Ocak 2018 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
8 Şubat 2018 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
19 Mart 2018 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
9 Şubat 2018 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.
18 Nisan 2018 tarihinde müşteri kabulüne başlamıştır.

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2018 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2018 yılının ilk çeyreğinde; finansal piyasalar, ABD Başkanı Donald Trump'ın ithalat vergisi uygulamaları, Suriye konusunda yaşanan gelişmeler, ABD Merkez Bankası ("FED")'in ve Avrupa Merkez Bankası ("ECB")'nin uyguladığı para politikaları ile şekillenmiştir. ABD ekonomisinde toparlanmanın devam etmesi ve tam istihdama yaklaşılması nedeniyle FED, yılın ilk çeyreğinde faiz artırımına gitmiştir. Yılın geri kalanında ise FED'in gelecek ekonomik verileri dikkate alarak faiz politikasına yön vermesi beklenmektedir. Ayrıca FED, geçen sene tahvil alım programını bitirdiği gibi piyasadan likidite çekmeye başlamıştır. Başta ABD olmak üzere küresel ekonomide görülen toparlanma eğiliminin yanı sıra özellikle Orta Doğu'da görülen jeopolitik riskler, petrol ve diğer emtia fiyatlarının yükselmesine neden olmuştur. Çin ekonomisi ise 2017 yılında beklentilerin üzerinde büyümesine rağmen büyüme oranları yıllık ortalamaların altında seyretmekte ve ülkede ekonomik sorunlar hala devam etmektedir. Diğer taraftan Japon Merkez Bankası ("BOJ") ve ECB tahvil alım miktarını düşüreceklerini beyan etseler de yılsonuna kadar tahvil alımına devam ederek ve faiz oranlarını düşük seviyede tutarak küresel ekonomiyi desteklemektedirler. Ancak küresel ekonominin ana sorunlarının başında gelen gelir dağılımındaki adaletsizlik ve borçluluk düzeyinin oldukça yüksek seyri nedeniyle merkez bankaları tarafından uygulanan genişleyici para politikalarının uzun vadede sürdürülebilir bir büyüme sağlayamayacağı da dile getirilmektedir. Bu nedenle ülkelerin borç sorunlarının çözümü de içerecek rekabetçi üretim ve güçlü tüketime dayalı sürdürülebilir büyüme sağlayacak farklı ekonomik modellere ihtiyaç duyulduğu gözlemlenmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde gelen ekonomik veriler, ABD ekonomisindeki toparlanmayı teyit eder niteliktedir ve ekonomide tam istihdam hedefine yaklaşıldığını işaret etmektedir. Bu kapsamda, FED de faiz oranlarını ilk çeyrekte 25 baz puan artırarak ekonomideki gelişmeleri yakından takip ettiğinin mesajını vermiştir. Bu dönemde ABD 10 yıllık tahvil faizi ise son beş senenin en yüksek seviyesi olan yüzde üç seviyesine kadar yükselmiştir. Yılın ilk çeyreğinde öne çıkan önemli hususlardan birisi ise Başkan Trump'ın alüminyum ve çelikte gümrük vergisi artışına gitmesinden sonra Çin'e uyguladığı gümrük vergilerinde de ayrıca 50 milyar USD olacak şekilde artış yapmasıdır. Bu uygulamanın dünya ticaretine ve ABD ekonomisine olumsuz etki etmesi beklenmektedir. FED'in yılın geri kalanında iki defa daha faiz artışı yapacağı tahmin edilirken; Trump'ın uygulayacağı genişleyici maliye politikasının ve yeni gümrük tariflerinin ABD ekonomisine olası sonuçlarının FED'in faiz artırım politikası üzerinde etkili olacağı düşünülmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde Avrupa Birliği ülkelerinde toparlanma ılımlı da olsa devam ederken, son gelen PMI ve sanayi üretimi verilerinde bir miktar ivme kaybı gözlenmektedir. Buna rağmen deflasyon riski oldukça düşük görülmekte ve ilerleyen dönemde enflasyonun yeniden ortalama seviyelerine yükselmesi beklenmektedir. ECB'nin son yapılan toplantısında beklendiği gibi para politikasında herhangi bir değişikliğe gitmemiştir. ECB'den yapılan açıklamada, faiz oranlarını sabit tutma kararı aldığı belirtilerek, politika faizinin sıfırda, mevduat faizinin yüzde eksi 0,40'ta ve marjinal fonlama faizinin de yüzde 0,25'te bırakıldığı ifade edilmiştir. ECB kararında ayrıca parasal genişleme programının miktarına ilişkin detaylarda değişiklik yapılmazken "gerekli görüldüğünde programın miktarı ve vadesi uzatılabilir" cümlesi metinden çıkarılmıştır. Ekonomideki mevcut olumlu gelişmelere rağmen bu yıl içinde olası bir faiz artışı ihtimalinden bahsetmenin henüz erken olduğunu işaret etmektedir.

Bu yılın ilk çeyreğinde küresel ekonomide görülen toparlanmanın memnun edici seviyede olması başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarını olumlu etkilemiştir. Diğer yandan ABD 10 yıllık tahvil faizlerinde görülen sert yükseliş, gelişmekte olan ülke piyasalarında satışa neden olurken, bu ülkelerin para birimlerinde de değer kaybını beraberinde getirmiştir. Rusya ve Brezilya gibi emtia ihracatçısı ülkelere emtia fiyatlarının yüklemesi ile beraber beklentiler olumluya dönerken, bu ülkelere enflasyon son on yılın en düşük seviyesine inmiş ve bu ülkelerin merkez bankaları ilk çeyrekte 50 ile 100 baz puan arasında faiz indirimine gitmişlerdir. Diğer yandan Başkan Trump'ın alüminyum ve çelikte uyguladığı ek gümrük vergileri, Çin'i hedef alarak getirdiği ek gümrük vergilerinin yanı sıra Rusya'ya yeni yaptırım listesi açıklaması başta Çin ve Rusya olmak üzere diğer gelişmekte olan ülke ekonomileri üzerinde baskı oluşturmaya başlamıştır.

**31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. 2018 I. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler (Devamı)

Türkiye 2017 yılında % 7,4 oranında büyüyerek beklentilerin oldukça üzerinde büyümüştür. Türkiye, gerçekleşen bu büyüme seviyesiyle beraber G20 ülkeleri arasında birinci olurken, OECD ve AB ülkeleri arasında İrlanda'nın ardından ikinci sırada yer aldı. Hükümetin ele aldığı yeni ekonomik teşvikler ve tedbirler 2018 yılı için de umut vaat etmektedir. Ayrıca geçen sene ekonomiyi desteklemek için uygulama alanı genişletilen Kredi Garanti Fonu (KGF) kefaletiyle sağlanan kredilerin geri dönüşlerinin yeniden kredi olarak tekrar kullanılabilmesi ve geçen sene kullandırılmayan 50 milyar TL'lik limitin kullanıma açılması için kararlar da alınmıştır. Bu yılın ilk çeyreğinde, askeri harcamaların ekonomik maliyeti, yaşanan diğer jeopolitik ve ekonomik risklere rağmen Türkiye ekonomisinin temel yapı taşlarının sağlam oluşu, ekonomi yönetiminin bilgi ve tecrübesi sayesinde Türkiye ekonomisi istikrarlı duruşunu devam ettirmiştir. Bu yıl içinde de ekonomik istikrarın devam ederek hedeflerin üzerinde bir büyüme oranının yakalanması beklenmektedir.

Türkiye ihtiyaç duyduğu petrol ve doğalgaz gibi emtiaları başka ülkelerden karşılaması nedeniyle enerji için yaptığı harcamalar, ithalat faturasında büyük bir paya sahiptir. Son üç senedir düşük seyreden petrol fiyatları Türkiye'nin dış ticaret faturasını olumlu etkilemiştir. Ancak bu yılın ilk çeyreğinde petrol fiyatları yeniden yükselerek Türkiye'nin ithalat faturası üzerinde olumsuz etki etmeye başlamıştır. Buna rağmen, Türkiye'nin ihracat rakamlarında da geçen yıla kıyasla kayda değer bir yükseliş görülmeye başlamıştır. 2016 yılından beri Euro Bölgesi'nde ekonomide toparlanma devam etmekte olup, 2018 yılında da ekonomide büyümenin devam edeceği tahmin edilmektedir. Euro bölgesi Türkiye'nin ana ihracat bölgesi olup, Euro bölgesi ülkelerinden Türkiye'nin ihraç ürünlerine talep artışı olması beklenmekte olup, bu durumun Türkiye'nin cari işlemler dengesine katkı sağlayacağı öngörülmektedir.

Geçen yıl TL'de görülen değer kaybı ve gıda fiyatlarının yüksek seyri enflasyonun artmasına neden olmuştur. TCMB TL'yi desteklemek için bu yılın ilk çeyreğinde de sıkı para politikası uygulamaya devam etmiştir. Yılın devamında gıda fiyatlarında görece sakin seyrin devam etmesinin yanı sıra TL'nin değer kazanması sonucunda enflasyonda düşüş olması beklenmektedir.

2018 yılının ilk çeyreğinde ABD 10 yıllık tahvil faizlerinde görülen sert yükseliş, gelişmiş ülkelerin para birimlerinin değer kazanmasına neden olurken gelişmekte olan ülkelerin ekonomisi üzerinde de baskı oluşturmaya başlamıştır. Ayrıca Başkan Trump'ın Çin'i hedef alan yeni gümrük vergisi uygulamaları ve Rusya'ya yönelik yaptırım listesini genişletmesi bu ülkelerin ekonomilerine olumsuz etki yapmıştır. Diğer yandan başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarının da artışı bazı emtia ihracatçısı ülkeleri olumlu etkilerken Türkiye gibi emtia ithalatçısı ülkeler üzerinde baskı oluşturmaya başlamıştır. Ancak FED'in ilk çeyrekteki 25 baz puanlık faiz artışından sonra yılın geriye kalan kısmında iki defa daha faiz artırımına gideceği Türkiye piyasaları tarafından göreceli olarak fiyatlanmış olup, yılın geriye kalan kısmında piyasalar açısından iyimserliğin yeniden artmaya başlaması beklenmektedir. Bu kapsamda, Türkiye'ye gelen yabancı sermaye girişlerinin hızlanacağı tahmin edilmektedir. İlerleyen dönemde hem sermaye girişlerinin hızlanması hem de TCMB'nin sıkı para politikasının da desteği ile TL'nin güçlü kalması beklenirken, enflasyonda da yeniden tek haneye düşüş olacağı öngörülmektedir. Diğer yandan gelişmekte olan ülkelere sermaye girişinin hızlanması ile Türkiye'nin de hedeflerin üzerinde büyümesi beklentiler dâhilindedir.

Türkiye piyasaları, 2018 yılına iyi bir başlangıç yapmış olmasına rağmen daha sonra küresel ekonomide yaşanan gelişmelerden olumsuz etkilenmiştir. Tahvil faizi oranları yükselirken, TL'de de değer kaybı yaşanmıştır. Ekonomi yönetimi ise istikrarlı büyümenin planlarını yapmak ve stratejik sektörleri desteklemek için teşvik paketleri açıklamış ve gerekli kanuni değişiklikler yapmıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) bu dönemde sıkı para politikasını devam ettirerek TL'nin güçlü durmasına destek vermiştir. Önümüzdeki dönemde ise küresel ekonomide toparlanmanın devam etmesi Türkiye'nin ihracatı üzerinde olumlu etki etmesi ile TL'ye ek destek sağlaması beklenmektedir.