

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2026 tarihinde sona eren ara
hesap dönemine ait konsolide finansal
tablolar ve sınırlı denetim raporu**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi altında düzenlenen Yetersiz Vergilendirilen Ödemeler Esas'ı hükümlerinin (UTPR- Undertaxed Payments Rule) uygulanmasından kaynaklanabilecek potansiyel riskler de dahil olmak üzere, UTPR'in Banka üzerindeki olası etkilerine ilişkin Banka'nın değerlendirmesinin yer aldığı 3 üncü bölüm 18 no'lu finansal tablo dipnotuna dikkat çekeriz. 3 üncü bölüm 18 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, UTPR'in uygulanması ve Banka üzerindeki potansiyel finansal etkisine ilişkin önemli belirsizlikler bu rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir. Banka'nın Ana Ortağı SNB (Saudi National Bank) ve Banka, bu alandaki gelişmeleri izlemeye, kendi değerlendirmelerini yürütmeye ve Suudi Arabistan Krallığı düzenleyici kurumlarından görüş almaya devam etmektedir. Bu husus, tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Ağustos 2026

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Katılım Bankası'nın Yönetim Merkezinin Adresi : İnkılap Mahallesi Sokullu Caddesi No:6
34768 Ümraniye / İstanbul
Katılım Bankası'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 676 20 00 / 0 216 676 29 17
Katılım Bankası'nın İnternet Sayfası Adresi : www.turkiyefinans.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : rfkm-raporlama@turkiyefinans.com.tr

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

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda belirtildiği gibidir:

Bağlı Ortaklıklar

1. TF Varlık Kiralama AŞ
2. TFKB Varlık Kiralama AŞ

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

Fawaz Abdullah M.
ALTHUMAIRI

Müge ÖNER

Mete M. KANAT

Doruk KAYA

Yönetim Kurulu
Başkanı

Genel Müdür Vekili

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Finansal Raporlamadan
Sorumlu Müdür

Murat ÇETİNKAYA
Denetim Komitesi
Başkanı

Issa Saleh I ALONEZI
Denetim Komitesi
Üyesi

Meriç ULUŞAHİN
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan: Sefa SEYHAN / Yönetici
Tel No: 0216 676 28 25
Fax No: 0216 676 29 17

İÇİNDEKİLER**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER**

I.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ 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.	Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu	9
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	12
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	13
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar	14
V.	Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	15
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	17
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faal. İlişkin Duran Varl. ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakk. Açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	20
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	21
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	26
XX.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	26
XXI.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26
XXIII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	28
II.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32
III.	Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	34
IV.	Konsolide Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	34
V.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
VI.	Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	40
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	51
II.	Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	64
III.	Konsolide Bilançonun Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	71
IV.	Konsolide Bilançonun Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	72
V.	Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	76
VI.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	77

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	78
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	78

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu	78
----	-------------------------------------	----

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi

Özel Finans Kurumları'nın Kurulması Hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Kararname ve bu kararnameye istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren özel finans kurumları, 17 Aralık 1999 tarih, 4491 sayılı Kanun'la yapılan değişiklikle 18 Haziran 1999 tarihli 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. 4491 sayılı Kanun'un geçici 3. maddesi uyarınca bu Kurumlara, Bankalar Kanunu hükümlerine uyum sağlamaları için iki yıllık geçiş süresi tanınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 16 Aralık 1983 tarihinde yürürlüğe konulan 83/7506 Sayılı Kararnameye göre 4 Kasım 1991 tarihinde faaliyete geçmiştir.

Anadolu Finans Kurumu AŞ ("Kurum") Yönetim Kurulu'nun 31 Mayıs 2005 tarih ve 1047 sayılı toplantısında alınan karar gereği, Kurum'un Family Finans Kurumu AŞ ile birleşmesine karar verilmiştir.

Birleşme, Family Finans Kurumu AŞ'nin tüm aktif ve pasifleri ve bilanço dışı yükümlülükleriyle birlikte Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devredilmesi yöntemiyle gerçekleşmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK"), 20 Ekim 2005 tarih ve 1726 sayılı Kararı ile Anadolu Finans Kurumu AŞ ve Family Finans Kurumu AŞ Yönetim Kurulları'nca imzalanan devir sözleşmesi ve Anadolu Finans Kurumu AŞ ana sözleşme değişikliği taslağını onaylamıştır. Her iki katılım bankasının 23 Aralık 2005 tarihinde yapılan genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine BDDK'nın 28 Aralık 2005 tarih ve 1764 sayılı Kararı ile onay verilmiştir.

BDDK, 30 Kasım 2005 tarih ve 1747 sayılı kararı ile Family Finans Kurumu AŞ'nin Anadolu Finans Kurumu AŞ'ye devri süresince ünvanın Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ("Ana Ortaklık Katılım Bankası") olarak değiştirilmesine yönelik olarak Türk Ticaret Kanunu'nun 48'inci maddesi hükmü çerçevesinde Bakanlar Kurulu'ndan gerekli iznin alınması kaydıyla onay vermiştir. Ünvan değişikliği 30 Aralık 2005 tarihinde, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak T.C. İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 224 (31 Aralık 2025: 224) şubesi ve 3,106 (31 Aralık 2025: 3,046) personeli ile hizmet vermektedir.

II. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sermaye yapısı, raporun ilerleyen kısmındaki not IV'te verilmiştir.

BDDK'nın 28 Şubat 2008 tarih ve 2489 no'lu İzni ile Katılım Bankası'nın %60'lık hissesi The National Commercial Bank'a ("NCB") devredilmiştir (The National Commercial Bank Samba Financial Grup ile birleşerek 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren ünvanını The Saudi National Bank ("SNB") olarak değiştirmiştir). 2008 yılında yapılan sermaye artışı ile Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 292,047 TL'den 800,000 TL'ye, 2012 yılında yapılan sermaye artışı ile 800,000 TL'den 1,775,000 TL'ye yükselmiştir. Katılım Bankası'nın, 29 Ağustos 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile 1,775,000 TL olan şirket sermayesinin 225,000 TL'sinin nakden, 600,000 TL'sinin bedelsiz olarak Genel Kurul Kararı uyarınca ayrılan yedek akçeden karşılanmak üzere 825,000 TL daha artırılarak 2,600,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş ve nakit olarak taahhüt edilen 100,000 TL 24 Ekim 2014 tarihinde, 125,000 TL ise 19 Kasım 2014 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun izni ile sermaye hesaplarına alınmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The Saudi National Bank grubuna dahildir.

Suudi Arabistan'ın ilk bankası olarak kurulan ve ülkenin en büyük bankası olarak faaliyet gösteren The Saudi National Bank ("SNB"), Bahreyn ve Singapur'da sınır ötesi şubesi aracılığı ile bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. SNB'nin merkezi Riyad'dadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

III. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Katılım Bankası'nda Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Sorumluluk Alanları	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Fawaz Abdullah M Althumairi	Lisans	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Saad Ali Y Alghamdi	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Issa Saleh I Alonezi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Fezal Okur Eskill	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Murat Çetinkaya	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Murat Çetinkaya	Doktora	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	Issa Saleh I Alonezi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları	Mahmut Emre Ertürk	Y. Lisans	Bireysel ve Kobi Bankacılığı	-
	Ahmet Mert	Y. Lisans	Kredi Kalitesi ve Tahsilatlar	-
	Gürçağ Poyraz	Y. Lisans	Hazine	-
	Mete M. Kanat	Y. Lisans	Finans	-
	Züleyha Büyükyıldırım	Y. Lisans	İnsan Kaynakları	-
	Oğün Ataoğlu	Lisans	Krediler	-
	Melis Tosun Arslan	Y. Lisans	Dijital Dönüşüm ve Operasyonel Mükemmellik	-
	Murat Altun	Lisans	Ticari Bankacılık	-

Murat Çetinkaya 20 Mayıs 2026 tarihinde yönetim kurulu üyesi, 21 Mayıs 2026 tarihinde de denetim komitesi başkanı olarak atanmıştır.

IV. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
THE SAUDI NATIONAL BANK	1,743	67.03	1,743	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	275	10.57	275	-

V. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana Ortaklık Katılım Bankası, faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, bireysel ve kurumsal finansman, finansal kiralama, kar/zarar ortaklığı yatırımı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası; “özel cari hesaplar”, “katılma hesapları” ve “katılma hesapları yatırım vekaleti” adı altında üç yöntemle fon toplamaktadır. Hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli, bir yıldan uzun vadeli (bir ay, üç ay, altı ay ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını; veya tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Özel fon havuzları, toplanacak fonların münhasıran kullanılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla Türkiye Sigorta, Doğa Sigorta, Eureko Sigorta, HDI Sigorta, tekaful sistemiyle de hizmet veren, Türkiye Katılım Sigorta, Bereket Sigorta, HDI Katılım Sigorta, Türkiye Hayat ve Emeklilik, Türkiye Katılım Hayat, Bereket Emeklilik ve Hayat adına sigorta acenteliği, Bereket Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği hizmetlerini sunmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası, emir iletimine aracılık faaliyet yetkisi kapsamında Türkiye Katılım Bankaları Birliği Merkezi Danışma Komitesince yayımlanan pay senedi ihracı ve alım satımı standardında belirlenen kriterlere uygun hisse senedi ile katılım esaslarına uygun yatırım fonu ve kira sertifikası gibi ürünlere ilişkin alım satımları Oyak Yatırım Menkul Değerler AŞ aracılığı ile gerçekleştirmektedir. Ayrıca Emir İletimine Aracılık faaliyet yetkisi ile beraber işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyet yetkilerine de sahiptir.

Öte yandan Ana Ortaklık Katılım Bankası, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Katılım Bankası için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklıkları TF Varlık Kiralama AŞ ve TFKB Varlık Kiralama AŞ kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kuruluşa kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek; söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlığı kaynak kuruluşa devretmek amacıyla kurulmuştur.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ 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

11 Şubat 2013 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TF Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon kapsamına alınarak 30 Haziran 2013 tarihinden itibaren, 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulan ve Katılım Bankası'nın %100 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı TFKB Varlık Kiralama AŞ 31 Aralık 2014 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

VII. Ana Ortaklık Katılım Bankası ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Ana Ortaklık Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Katılım Bankası bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)								
VARLIKLAR		Dipnot (5-I)	MİLYON TÜRK LİRASI			MİLYON TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			33.890	72.330	106.220	35.285	61.279	96.564
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri			23.450	71.673	95.123	21.494	53.806	75.300
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)		23.450	60.173	83.623	21.488	47.651	69.139
1.1.2 Bankalar	(2)		5	11.516	11.521	10	6.168	6.178
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(5)	(16)	(21)	(4)	(13)	(17)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3)	60	22	82	92	43	135
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			60	22	82	92	43	135
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4)	8.990	5	8.995	11.816	3.240	15.056
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			8.952	-	8.952	11.778	3.236	15.014
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			38	5	43	38	4	42
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		(5)	1.390	630	2.020	1.883	4.190	6.073
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı			1.390	630	2.020	1.883	4.190	6.073
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı			-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		(6)	154.548	122.291	276.839	138.009	108.330	246.339
2.1 Krediler			127.302	105.428	232.730	112.312	93.148	205.460
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar			4.807	18.200	23.007	4.417	16.268	20.685
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar			25.420	-	25.420	23.543	-	23.543
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			25.420	-	25.420	23.543	-	23.543
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			(2.981)	(1.337)	(4.318)	(2.263)	(1.086)	(3.349)
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		(7)	67	-	67	42	-	42
3.1 Satış Amaçlı			67	-	67	42	-	42
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			90	-	90	90	-	90
4.1 İştirakler (Net)		(8)	90	-	90	90	-	90
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			90	-	90	90	-	90
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)			9.329	-	9.329	9.322	-	9.322
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)			2.305	-	2.305	1.898	-	1.898
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			2.305	-	2.305	1.898	-	1.898
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		(11)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			-	-	-	90	-	90
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		(12)	4.730	-	4.730	1.612	-	1.612
X. DİĞER AKTİFLER		(13)	25.191	790	25.981	22.618	249	22.867
VARLIKLAR TOPLAMI			230.150	195.411	425.561	208.966	169.858	378.824

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE BİLANÇOSU (Konsolide Finansal Durum Tablosu)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5-II)	MİLYON TÜRK LİRASI			MİLYON TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2026)			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. KATILIM FONU		(1)	141.720	140.783	282.503	113.021	122.279	235.300
II. ALINAN KREDİLER		(2)	19.986	36.089	56.075	20.548	33.904	54.452
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		(3)	3	-	3	6.201	-	6.201
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		(4)	1.865	-	1.865	691	-	691
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Kredi Müşterilerinin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER			-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		(5)	993	6.027	7.020	1.369	726	2.095
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			993	6.027	7.020	1.369	726	2.095
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)		(6)	1.075	5	1.080	900	6	906
IX. KARŞILIKLAR		(7)	2.052	136	2.188	1.698	168	1.866
9.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
9.2 Çalışan Hakları Karşılığı			1.596	-	1.596	1.264	-	1.264
9.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
9.4 Diğer Karşılıklar			456	136	592	434	168	602
X. CARİ VERGİ BORCU		(8)	3.241	-	3.241	1.311	-	1.311
XI. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		(9)	-	-	-	-	-	-
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		(11)	-	11.649	11.649	-	10.718	10.718
13.1 Krediler			-	11.649	11.649	-	10.718	10.718
13.2 Diğer Borçlanma Araçları			-	-	-	-	-	-
XIV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		(12)	20.459	4.608	25.067	28.500	6.296	34.796
XV. ÖZKAYNAKLAR		(13)	34.870	-	34.870	30.465	23	30.488
15.1 Ödenmiş Sermaye			2.600	-	2.600	2.600	-	2.600
15.2 Sermaye Yedekleri			-	-	-	-	-	-
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri			-	-	-	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
15.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri			-	-	-	-	-	-
15.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			6.779	-	6.779	6.820	-	6.820
15.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			(137)	-	(137)	(5)	23	18
15.5 Kâr Yedekleri			21.051	-	21.051	16.229	-	16.229
15.5.1 Yasal Yedekler			524	-	524	523	-	523
15.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
15.5.3 Olağanüstü Yedekler			20.500	-	20.500	15.696	-	15.696
15.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			27	-	27	10	-	10
15.6 Kâr veya Zarar			4.577	-	4.577	4.821	-	4.821
15.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			(1)	-	(1)	16	-	16
15.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			4.578	-	4.578	4.805	-	4.805
15.7 Azınlık Payları			-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			226.264	199.297	425.561	204.704	174.120	378.824

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (5-III)	MİLYON TÜRK LİRASI			MİLYON TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2026)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)		249.375	480.130	729.505	274.933	441.497	716.430
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	31.202	27.745	58.947	33.968	27.966	61.934
1.1. Teminat Mektupları		30.878	12.230	43.108	33.576	13.433	47.009
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		401	-	401	355	-	355
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		30.477	12.230	42.707	33.221	13.433	46.654
1.2. Banka Kredileri		310	592	902	363	616	979
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		9	592	601	7	616	623
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		301	-	301	356	-	356
1.3. Akreditifler		14	14.923	14.937	29	13.917	13.946
1.3.1. Belgeli Akreditifler		14	14.923	14.937	29	13.917	13.946
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		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	87.061	25.920	112.981	106.328	24.423	130.751
2.1. Cayılamaz Taahhütler		87.061	25.920	112.981	106.328	24.423	130.751
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		6.924	25.418	32.342	12.776	24.033	36.809
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.845	502	2.347	1.505	390	1.895
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.514	-	3.514	2.908	-	2.908
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		542	-	542	483	-	483
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		73.478	-	73.478	87.931	-	87.931
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		22	-	22	21	-	21
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		736	-	736	704	-	704
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		131.112	426.465	557.577	134.637	389.108	523.745
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		131.112	426.465	557.577	134.637	389.108	523.745
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		103.844	274.256	378.100	107.821	267.090	374.911
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		41.130	147.688	188.818	47.893	139.656	187.549
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		62.714	126.568	189.282	59.928	127.434	187.362
3.2.2. Para Swap İşlemleri		26.439	104.434	130.873	26.604	80.428	107.032
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		22.943	16.595	39.538	23.162	11.627	34.789
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3.496	87.839	91.335	3.442	68.801	72.243
3.2.3. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		829	47.775	48.604	212	41.590	41.802
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.107.761	650.810	3.758.571	2.681.195	602.207	3.283.402
IV. EMANET KIYMETLER		31.313	46.091	77.404	25.650	43.734	69.384
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		21.619	1.996	23.615	17.852	1.746	19.598
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.139	1.618	5.757	3.667	1.477	5.144
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		87	34.936	35.023	74	33.653	33.727
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		5.468	7.541	13.009	4.057	6.858	10.915
V. REHİNLİ KIYMETLER		3.076.448	604.308	3.680.756	2.655.545	558.312	3.213.857
5.1. Menkul Kıymetler		1	-	1	1	-	1
5.2. Teminat Senetleri		1.176.699	106.024	1.282.723	998.348	105.529	1.103.877
5.3. Emtia		53.105	19.048	72.153	50.707	20.018	70.725
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		199.539	92.319	291.858	185.850	67.543	253.393
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1.646.199	386.917	2.033.116	1.419.992	365.222	1.785.214
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		905	-	905	647	-	647
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	411	411	-	161	161
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.357.136	1.130.940	4.488.076	2.956.128	1.043.704	3.999.832

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	MİLYON TÜRK LİRASI		MİLYON TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		1 Ocak - 30 Haziran 2026	1 Nisan - 30 Haziran 2026	1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2025
I. KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	33.662	17.930	28.643	15.049
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		23.079	12.311	18.867	9.996
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		3.647	1.985	3.147	1.690
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		114	86	57	37
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		8	8	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		4.601	2.398	4.619	2.289
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.814	817	2.212	1.073
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.787	1.581	2.407	1.216
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1.482	759	1.396	749
1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri		731	383	557	288
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	26.420	14.128	26.233	14.209
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		20.770	11.254	18.742	10.244
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		948	488	618	380
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		3.927	1.989	5.731	2.915
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		104	44	248	218
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		183	96	149	76
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		488	257	745	376
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7.242	3.802	2.410	840
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.534	2.515	3.587	1.961
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.502	5.081	5.927	3.128
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		249	128	217	114
4.1.2 Diğer		9.253	4.953	5.710	3.014
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(9)	4.968	2.566	2.340	1.167
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(9)	4.968	2.566	2.340	1.167
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		3	3	2	2
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	3.307	426	1.580	839
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		50	2	(3)	25
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5.539)	(1.317)	(203)	(1.587)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.796	1.741	1.786	2.401
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	1.104	512	1.158	588
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		16.190	7.258	8.737	4.230
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	(2.209)	(1.028)	(1.308)	(562)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5)	(100)	73	(39)	11
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(4.300)	(2.133)	(3.296)	(1.573)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(3.552)	(1.650)	(2.354)	(1.242)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		6.029	2.520	1.740	864
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		6.029	2.520	1.740	864
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	1.451	454	353	190
18.1 Cari Vergi Karşılığı		4.544	1.787	1.810	1.261
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		813	339	399	37
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.906	1.672	1.856	1.108
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		4.578	2.066	1.387	674
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	4.578	2.066	1.387	674
25.1 Grubun Kâr / Zararı		4.578	2.066	1.387	674
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,002	0,001	0,001	0,000

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	MİLYON TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2026 - 30/06/2026)	MİLYON TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2025 - 30/06/2025)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	4.578	1.387
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(196)	145
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(41)	295
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 Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(41)	295
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(155)	(150)
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	(221)	(215)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma	-	-
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	66	65
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.382	1.532

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

MİLYON TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					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 Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM																	
Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01-30.06.2026)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.600	-	-	-	7.179	(359)	-	-	18	-	16.229	4.821	-	30.488	-	30.488
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.600	-	-	-	7.179	(359)	-	-	18	-	16.229	4.821	-	30.488	-	30.488
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(41)	-	-	-	(155)	-	-	-	4.578	4.382	-	4.382
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	(17)	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.805	(4.805)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.805	(4.805)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2.600	-	-	-	7.138	(359)	-	-	(137)	-	21.051	(1)	4.578	34.870	-	34.870

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. 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)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. 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)

Ekteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

MİLYON TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					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 Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																	
Sınırlı Denetimden Geçmiş (01.01-30.06.2025)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.600	-	-	-	6.366	(370)	-	-	12	-	12.446	3.799	-	24.853	-	24.853
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.600	-	-	-	6.366	(370)	-	-	12	-	12.446	3.799	-	24.853	-	24.853
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	295	-	-	-	(150)	-	-	-	1.387	1.532	-	1.532
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.778	(3.778)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.778	(3.778)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		2.600	-	-	-	6.661	(370)	-	-	(138)	-	16.229	16	1.387	26.385	-	26.385

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. 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)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. 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)

Ekteki dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	MİLYON TÜRK LİRASI	MİLYON TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2026 - 30/06/2026)	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2025 - 30/06/2025)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.380	(1.521)
1.1.1	Alınan Kâr Payları		33.954	28.214
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(25.332)	(26.689)
1.1.3	Alınan Temettüler		3	2
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.503	5.927
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		151	173
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		347	433
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.399)	(4.193)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3.910)	(1.370)
1.1.9	Diğer		(4.937)	(4.018)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(8.523)	(162)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		25	(33)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(17.165)	(8.589)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(23.068)	(31.035)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.564)	(4.529)
1.2.5	Bankalar Katılım Fonu Net Artış (Azalış)		(1.768)	(1.606)
1.2.6	Diğer Katılım Fonu Net Artış (Azalış)		53.497	28.444
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(652)	15.832
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(15.828)	1.354
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.143)	(1.683)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.133	(208)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(23)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(609)	(550)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6	24
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	(1.000)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.736	1.341
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 AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		501	764
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		820	3.500
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(2.474)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(319)	(262)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		742	2.125
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		233	998
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		28.655	24.314
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		28.888	25.312

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Katılım Bankası, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve yeniden değerlendirilen maddi duran varlıklar içinde sınıflanan gayrimenkullerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardını 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme", standardının yerine uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Katılım Bankası yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmış olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 12 Aralık 2023 tarihinde bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı"

uygulanmasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Bu nedenle 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Bu nedenle 31 Aralık 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK, 18 Aralık 2025 tarih ve 11340 sayılı kurul kararı ile 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararının yürürlükten kaldırılmasına ve bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiğini duyurmuştur. Bu nedenle 30 Haziran 2026 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Katılım Bankası'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesabı sahiplerinden kar zarara katılma esasları çerçevesinde fon toplamaktadır. Kar zarar esasına göre toplanan fonlar genellikle Kurumsal Finansman Desteği, Bireysel Finansman Desteği ve Finansal Kiralama şeklinde değerlendirilmektedir. Bu yöntemle kullandırılan fonların getirileri sabittir.

Kullandırılan fonların sabit getirili olması nedeniyle aktif bir kredi riski uygulaması yürütülmektedir. Fon kullandırımı yapılan firmaların altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla istihbarat, mali tahlil ve rating (derecelendirme) çalışması yapılmakta, kredi limitleri gerek görüldüğü takdirde revize edilmektedir.

Likit varlıkların toplam aktifler içindeki payının (zorunlu karşılıklar hariç) %15-%17'ler seviyesinde gerçekleşmesi bir likidite politikası olarak benimsenmiştir. Bu likidite imkanı uluslararası piyasalarda çok kısa vadeli murabaha işlemlerde değerlendirilerek özkaynak karlılığı maksimize edilmeye çalışılmaktadır.

Yabancı para (YP) işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 46.5747 TL, Avro kur değeri 53.0866 TL'dir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir. Ayrıca, yabancı para pozisyonunda, günün koşullarına ve makroekonomik koşullara göre politika ve stratejiler üretilmekte, ancak Katılım Bankası'nı önemli derecede kur riskine maruz bırakacak pozisyonlar alınmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ ve bağlı ortaklıkları TF Varlık Kiralama AŞ ile TFKB Varlık Kiralama AŞ tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Katılım Bankası ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Katılım Bankası tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Katılım Bankası'na geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Katılım Bankası'ndan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

TF Varlık Kiralama AŞ 11 Şubat 2013 tarihinde kurulmuş olup, ilk kez 30 Haziran 2013 döneminde, TFKB Varlık Kiralama AŞ 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2014 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

İştirak; Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Katılım Bankası, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz. Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır. Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri oluşturmaktadır. Grup'un ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler içinde izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana Ortaklık Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası yabancı para yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden çapraz para swaplarıyla korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının gelir tablosunu etkilediği dönemlerde ilgili riskten korunma aracının kar veya zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün işlemlerden korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülükler ile birlikte gösterilir.

V. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Katılım Bankası, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme isabet eden kısmı TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması**

Grup, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır ve finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Grup, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı 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 oranı 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.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Grup'un menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile değerlendirilme tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak etkin kar payı yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Kira Sertifikaları Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ve 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 itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı on iki aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. On iki aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden on iki ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu on iki aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplaması müşterilerin ödeme planları kullanılarak yapılmakta ve müşterinin kar oranları üzerinden iskontolama yapılmaktadır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kalan vadesi bir yıl ve daha kısa olan ürünler için 1. Aşamada olduğu gibi herhangi bir farklılık olmamaktadır. Hesaplama şekli Aşama 1 ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

THK hesaplaması müşterilerin ödeme planları kullanılarak yapılmakta ve müşterinin kar oranları üzerinden iskontolama yapılmaktadır.

Kredilerin Aşama 2 olarak belirlenmesinde aşağıdaki kriterler işletilmektedir:

-Gecikme gün sayısı +30 olan Krediler

-Yapılandırma yapılmış olan Krediler

-Banka içsel olarak yakın takip ettiği Krediler

-Model sonucunda belirlenen ilk muhasebeleştirme anındaki durumuna göre önemli ölçüde reyting düşüşü yaşayan krediler Aşama 2 olarak sınıflanmaktadır.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

Toplam risk tutarı eşik değerinden büyük olan müşteriler için ilgili uzman ekibin tahsilat tahminlerine göre karşılık hesaplaması yapılmaktadır. Bu doğrultuda an az iki senaryo altında ilgili nakit akışların indirgenmesi ile hesaplanmaktadır. 1. senaryo olarak işletmenin faaliyetlerine devam etmesi 2. senaryo olarak ise işletmenin varlıklarının satışı sonucunda elde edilecek nakit akışlarının indirgenmesi olarak belirlenmektedir. Eşik değerin altında kalan müşteriler için ise modelleme sonucu oluşturulan temerrüt halinde kayıp oranlarına göre hesaplanmaktadır. Hesaplama dikkate alınan beklene kayıp oranları modelden çıkan sonuca göre belli bir tarihte %100'e ulaşmaktadır.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Katılım Bankası, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında Banka'da Özellikli Tahsilatlar Müdürlüğü'nün izlemiş olduğu kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama kredilerin beklenen nakit akışlarının etkin kar payı oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı (TO) belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmıştır:

-12 aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Borçlunun beklenen ömrü boyunca oluşacak olasılığı tahmini.

Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık anlık (PIT) oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Temerrüt olasılıklarının belirlenmesi amacıyla, içsel derecelendirme sistemleri tarafından üretilen rating notuna sahip ticari portföy müşterileri, rating notları dikkate alınarak farklı risk düzeylerinde gruplanmıştır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri müşterilerin Katılım Bankasındaki ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Memzuç kayıtlarındaki davranış bilgileri ile finansal bilgileri, niteliksel özellikleri ve sektörü gibi çeşitli unsurları içermektedir. Perakende portföy ise ürün grubu bazında ayrıştırılmış olup, hem ticari hem de perakende portföy için temerrüt olasılığı hesaplamaları geçmişte gerçekleşen temerrüt verileri, mevcut koşullar ve ileriye yönelik makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgiler kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Katılım Bankası müşterilerine ilişkin gelecek dönem temerrüt olasılıkları tahminlemeleri, makroekonomik değişkenlerden olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYİH) ile temerrüt olasılığının korelasyonuna dayanan bir yöntemle üretilmektedir.

Makroekonomik beklentiler oluşturulurken İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan senaryolara ilave olarak sektörel beklentiler ve kamu kurumlarının tahminleri de dikkate alınabilmektedir. Bu kapsamda üç ayrı senaryo kullanılmış olup, senaryolar belirlenen gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılarak nihai beklentilere ulaşılmıştır.

Temerrüt halinde kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp (THK), teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen ayrıştırıcı risk unsurlarına göre oluşturulan segmentler bazında gerçekleştirilmiştir. THK modellemesinde kullanılan döneme ilişkin sonuçlanan ve devam eden takip olayları dikkate alınmıştır. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen tüm nakit akışlarını dikkate almaktadır. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan ilgili tüm maliyet ve tahsilatları kapsamakta ve aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

Temerrüt tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kar payı geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının iç verim oranı yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Beklenen zarar süresinin hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Grup’un kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka’nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili toplanan fon hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riskinde önemli artış

Katılım Bankası kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen Rating notu ile rapor tarihinde ölçülen Rating notu arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. Rating notunda önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Grup hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki Rating notundaki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. Rating notundaki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- Banka’nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Grup’un ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Katılım Bankası portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider

reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

Katılım Bankası’nın ödünce konu edilmiş 6,491 TL (31 Aralık 2025: 14,282 TL) menkul değeri bulunmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, aktifinde, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklardan somut bir satış planı olanları satış amaçlı duran varlıklar hesabında izlemektedir.

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. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Dönem içinde Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup’un konsolide finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Katılım Bankası’nca esas alınan faydalı ömürler 2 ile 15 yıldır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar yazılım lisans bedellerinden oluşmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Gayrimenkuller dışında maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. 2006 yılı içinde Ana Ortaklık Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart (“TMS 16”) kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 5,080 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2025: 5,081 TL). Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı “TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü” çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yeniden değerlendirme değer düşüş karşılığı bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar satış hasılatı ile varlığın net defter değeri arasındaki fark alınarak belirlenir ve gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Grup tarafından esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismanına Tabi Varlık	Faydalı Ömür
Kasalar	5-50 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl
Özel Maliyet Bedelleri	2-10 yıl
Diğer Menkuller	3-15 yıl
Mobilya Mefruşat	3-10 yıl
Nakil Vasıtaları	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl
Kiralanın Varlıklar	1-10 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Grup, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak “Maddi Duran Varlıklar” kaleminde ve yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmektedir.

“TFRS 16 Kiralamalar” standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Grup ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Grup - kiracı olarak:

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında ve kira yükümlülüğünü “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Grup’un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Grup’un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler TMS’nin 37 sayılı Standardı hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Katılım Bankası’nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve işletmenin tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat (i) Yükümlülüğün yerine getirilmesi için, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin bulunmaması veya (ii) Yükümlülük tutarının, yeterince güvenilir olarak ölçülememesi nedeniyle finansal tablolara yansıtılmayan mevcut yükümlülükler “koşullu yükümlülük” olarak kabul edilmekte ve ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmaları ihtimali uzak olmadıkça, dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Katılım Bankası, aleyhte devam eden, nakit çıkışı muhtemel olan ve güvenilir bir biçimde yükümlülük tutarının tahmin edilebildiği davalar için bilanço tarihi itibarıyla 188 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2025: 169 TL).

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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 Katılım Bankası'na girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**a) Tanımlanmış fayda planları**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Katılım Bankası'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Katılım Bankası yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bunun yanında, TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, ilişikteki finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %23.97 enflasyon oranı ve %28.93 kar payı oranı varsayımları kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: %23.97 enflasyon oranı ve %28.93 kar payı oranı).

b) Tanımlanmış katkı planları:

Katılım Bankası, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Katılım Bankası'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Katılım Bankası, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**Kurumlar vergisi**

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi 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 kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 22 Aralık 2024 tarihli ve 32760 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 9286 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile kâr payı stopaj oranı tekrar % 10’dan % 15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7491 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile, 213 sayılı Kanunun geçici 33 üncü maddesinde yapılan düzenlemeye göre bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Bu hüküm uyarınca, bu mükellefler geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde bilançolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutacak, ancak düzeltme sonucu oluşacak kar veya zararlarını dönem kazancının tespitinde dikkate almayacaklardır.

Ayrıca, 15 Şubat 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “582 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği” ile enflasyon düzeltmesi yapma yükümlülüğü bulunan mükelleflerin, 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2025 takvim yılı içinde başlayan hesap dönemine ait geçici vergi dönemlerinde) enflasyon düzeltmesi yapmaması uygun bulunmuştur.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, Banka bilançosunda bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanunu Geçici 32. madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece Kurumlar Vergisi, amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 7571 sayılı Türk Ceza Kanunu ile Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’la Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 37. Madde hükmüyle,

- 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla), enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaması,
- Mükerrer 298. maddenin (Ç) fıkrasında yer alan yeniden değerlendirme uygulaması açısından, enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemlerin (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak kabul edilmesi,

öngörülmüştür.

Bu mevzuat düzenlemesi kapsamında 2026 yılı ikinci çeyrek döneminde enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

Yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7524 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Beşinci Kısım kapsamında yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi düzenlemeleri yürürlüğe girmiştir. Bu kapsamda yetersiz vergilendirilen ödemeler esası (“UTPR”) hükümleri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara; özel hesap dönemine tabi mükelleflerde ise 2025 takvim yılında başlayan özel hesap döneminden itibaren elde edilen kazançlara uygulanmaktadır. Banka (TFKB) ve Banka’nın Ana Ortağı SNB (Saudi National Bank)’nin, Banka’nın Pillar 2 küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi altında düzenlenen Yetersiz Vergilendirilen Ödemeler Esası (UTPR- Undertaxed Payments Rule) hükümlerine ilişkin potansiyel riskine dair değerlendirmeye yönelik çalışmaları devam etmektedir. Bu değerlendirme, raporlama dönemi itibarıyla Pillar 2 kurallarının yürürlüğe girdiği Türkiye dahil tüm ülkeleri kapsamaktadır. Bu kurallar, bir ülkedeki etkin vergi oranının Pillar 2 düzenlemesinde tanımlanan %15’lik asgari oranın altına düşmesi durumunda, Grup’taki Pillar 2 düzenlemesini kabul etmiş diğer ülkelerdeki Banka ve Şirketlerin ek vergi ödemesini gerektirebilir. SNB ve TFKB, bu alandaki gelişmeleri izlemeye, kendi değerlendirmelerini yürütmeye ve Suudi Arabistan Krallığı düzenleyici kurumlarından görüş almaya devam etmektedir. Bazı ülkelerin, özellikle Suudi Arabistan Krallığı’nın, nitelikli Pillar 2 düzenlemelerini uygulamıyor olması ve Güvenli Liman kriterlerini karşılamaması halinde, Ana Ortak SNB ve TFKB, düzenlemeleri uygulayan yargı alanlarında yetersiz vergilendirilen ödemeler esası (“UTPR”) tahsisine maruz kalabilme riski taşımaktadır. Ancak, mevcut yasal belirsizlikler ve özellikle UTPR kapsamında diğer ülkelerdeki uygulamalardaki gelişmeler göz önüne alındığında, bu alandaki gelişmeleri izlemeye, kendi değerlendirmelerini yürütmeye ve Suudi Arabistan Krallığı’nın düzenleyici kurumlarından görüş almaya devam edilmektedir.

Ertelenmiş vergiler

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka 30 Haziran 2026 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2025: %30).

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Vergi Usul Kanunu (“VUK”)’nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. VUK’un geçici 33. maddesi gereğince kurumların 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılması öngörülmüştü; ancak 28 Aralık 2023 tarihinde yayımlanan 7491 sayılı kanunla banka, sigorta şirketleri ve diğer finans kuruluşlarının, 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarını kazancın tespitinde dikkate almayacakları düzenlenmiştir. VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli

mali tablolar ile 2024 yılı mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesi sonucu hesaplanan kar zarar farkları vergiye tabi kazancın tespitinde dikkate alınmamıştır.

25 Aralık 2025 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 7571 sayılı kanun ile 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), Eylül 2023 tarihinde yayımladığı düzenleme ile OECD İkinci Sütun (Pillar Two) model kuralları kapsamında TMS 12 Gelir Vergileri standartında revizyona gitmiştir. Bu revizyonla, küresel asgari vergi düzenlemelerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin Finansal tablolara yansıtılmasına (muhasabeleştirilmesine) yönelik geçici ve zorunlu bir istisna getirilmiştir. Söz konusu değişiklik uyarınca, yürürlüğe girmiş veya yasalaşma süreci tamamlanmak üzere olan İkinci Sütun vergi mevzuatının finansal etkileri, ertelenmiş vergi kalemi olarak raporlanmayacaktır. Kurumların bu istisnadan yararlandıklarının dipnotlarında açıklamaları zorunlu olup, bu uygulama yayınlanma tarihi itibarı ile yürürlüğe girmiştir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, türev finansal yükümlülükler haricindeki diğer borçlanmalarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı”nda belirtildiği şekilde işlem tarihinde işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle elde etme maliyeti üzerinden kayda almakta, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlemektedir. Türev finansal yükümlülükler muhasebe politikalarına ilişkin IV nolu dipnotta anlatıldığı gibi gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmektedir.

Grup, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “İhraç Edilen Menkul Kıymetler” içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2026 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortak Katılım Bankası’nın 5746 No’lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun’a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK’tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 3 TL’dir (31 Aralık 2025: 3 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Grup, bireysel bankacılık alanında özel müşteri cari hesapları, katılma hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri, uzun vadeli konut ve taşıt kredileri ile diğer bireysel bankacılık hizmetlerinde faaliyetini sürdürmektedir. Grup, otomatik virman hizmetleri, internet bankacılık hizmetleri, cari hesaplar, katılma hesapları, nakdi, gayrinakdi krediler, finansal kiralama, dış ticaret işlemleri ve sigorta işlemleri ile kurumsal bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır. Ekonomik konjonktürdeki dalgalanmalara bağlı olarak, istikrarsızlık dönemlerinde yatırımlar ertelenmekte ve mevcut kaynaklar likit olarak değerlendirilmektedir.

Hazine; Banka’nın belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, kira sertifikası ve diğer yurt içi ve yurt dışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler Katılım Bankası’nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen veriler ile hazırlanmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Cari Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	10,713	14,271	8,392	286	33,662
Kâr Payı Giderleri	(12,188)	(4,715)	(9,332)	(185)	(26,420)
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	(1,475)	9,556	(940)	101	7,242
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	3,171	1,167	-	196	4,534
Temettü Gelirleri	-	-	-	3	3
Ticari Kâr / Zarar	1,259	1,420	571	57	3,307
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (**)	2,955	12,143	(369)	357	15,086
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (***)	-	-	-	(2,309)	(2,309)
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(4,827)	(2,569)	(323)	971	(6,748)
Vergi Öncesi Kâr	(1,872)	9,574	(692)	(981)	6,029
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,451	1,451
Dönem Net Kârı	(1,872)	9,574	(692)	(2,432)	4,578
Bölüm Varlıkları	83,861	160,979	101,327	79,394	425,561
Toplam Varlıklar	83,861	160,979	101,327	79,394	425,561
Bölüm Yükümlülükleri	220,105	95,009	58,179	17,398	390,691
Özkaynaklar	-	-	34,815	55	34,870
Toplam Yükümlülükler	220,105	95,009	92,994	17,453	425,561

(*) İlgili finansal veriler, iş gruplarının karlılık ölçümleri kapsamında kullanılan yönetim bilgi sistemleri figürlerinden oluşmaktadır.

(**) Net faaliyet geliri/gideri; net kar payı geliri/gideri, net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri, temettü gelirleri ve ticari kar/zararın toplamından oluşmaktadır.

(***) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar; beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri toplamından oluşmaktadır.

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	7,935	12,660	7,820	228	28,643
Kâr Payı Giderleri	(12,264)	(7,146)	(6,682)	(141)	(26,233)
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	(4,329)	5,514	1,138	87	2,410
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	2,312	1,203	-	72	3,587
Temettü Gelirleri	-	-	-	2	2
Ticari Kâr / Zarar	398	1,276	457	(551)	1,580
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (**)	(1,619)	7,993	1,595	(390)	7,579
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (***)	-	-	-	(1,347)	(1,347)
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(3,594)	(1,818)	(4)	924	(4,492)
Vergi Öncesi Kâr	(5,213)	6,175	1,591	(813)	1,740
Vergi Karşılığı	-	-	-	353	353
Dönem Net Kârı	(5,213)	6,175	1,591	(1,166)	1,387
Bölüm Varlıkları	71,998	144,169	93,658	68,999	378,824
Toplam Varlıklar	71,998	144,169	93,658	68,999	378,824
Bölüm Yükümlülükleri	200,847	79,448	62,259	5,782	348,336
Özkaynaklar	-	-	30,843	(355)	30,488
Toplam Yükümlülükler	200,847	79,448	93,102	5,427	378,824

(*) İlgili finansal veriler, iş gruplarının karlılık ölçümleri kapsamında kullanılan yönetim bilgi sistemleri figürlerinden oluşmaktadır.

(**) Net faaliyet geliri/gideri; net kar payı geliri/gideri, net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri, temettü gelirleri ve ticari kar/zararın toplamından oluşmaktadır.

(***) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar; beklenen zarar karşılıkları giderleri ve diğer karşılık giderleri toplamından oluşmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Katılım Bankası’nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 45,465 TL (31 Aralık 2025: 40,371 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16.85’tir (31 Aralık 2025: %18.10).

	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2026	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600	2,600
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	21,051	16,229
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7,139	7,197
Kâr	4,577	4,821
Net Dönem Kârı	4,578	4,805
Geçmiş Yıllar Kârı	(1)	16
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	35,367	30,847
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	496	359
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	58	63
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,061	1,682
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’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2,615	2,104
Çekirdek Sermaye Toplamı	32,752	28,743

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2026	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	32,752	28,743
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,644	10,711
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,069	917
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12,713	11,628
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	12,713	11,628
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	45,465	40,371
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-	-
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 değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem (*) 30 Haziran 2026	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2025
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	45,465	40,371
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	45,465	40,371
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	269,854	223,092
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.14	12.88
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.14	12.88
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.85	18.10
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.64	8.38
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	4,730	1,612
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,069	917
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,069	917
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	-	-

(*) Katılım Bankası'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarları bulunmamaktadır.

19 Aralık 2024 tarihli ve 11038 sayılı Kurul Kararı uyarınca, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 28 Haziran 2024 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli ve 11286 sayılı Kurul Kararı ile 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren kaldırılmıştır. Katılım Bankası, 31 Aralık 2025 tarihli Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine imkan sağlanmıştır. 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Katılım Bankası Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı-Krediyi Kullandıran	The National Commercial Bank
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihli bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan / Konsolide
Aracın türü	Katkı Sermaye niteliğinde Sermaye Benzeri Murabaha Kredisi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	11,644
Aracın nominal değeri (Milyon ABD Doları)	250
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Kalemler / Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	29.12.2025
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrasında BDDK'nın onayı alınmak şartıyla kredinin tamamı veya herhangi bir kısmı (kısmi olarak ödeniyorsa da, 10 milyon Amerikan Doları tutarından az olamaz) erken ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Kar Payı/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri	Sabit
Kar Payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %8.00, 5. yıldan sonraki ilk gün yeniden fiyatlanacak (fiyatlama: Yeni Değerleme Marjı (%4.561) artı SOFR Overnight Index Swap)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını, hisse senetlerinden ve ilave ana sermayeden önce, diğer tüm borçlanmalardan sonra vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8 inci madde de yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Madde 8/2 (g)

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan, sermaye benzeri kredi hesaplarındaki tutar ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Sermaye Benzeri Kredi hesabındaki tutar ve gider hesaplarına yansıtılan genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutulmakta, bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sınırlı olmakla birlikte kur riski, döviz alım-satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla var olan pozisyonun genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri üst düzey yönetime bildirilmektedir.

Grup, kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskini Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini, Fon Yönetimi'ne devrederler ve söz konusu risk döviz alım-satım portföyü içinde takip edilir.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın konsolide finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	ABD Doları
Bilanço Tarihinde Gişe Döviz Alış Kuru	53.0866	46.5747
30 Haziran 2026	53.0866	46.5747
29 Haziran 2026	53.0950	46.5551
26 Haziran 2026	52.9289	46.4482
25 Haziran 2026	52.7177	46.4302
24 Haziran 2026	52.6683	46.4099
23 Haziran 2026	52.9191	46.3925

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

1 ABD Doları	46.1782 TL
1 Avro	53.1911 TL

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Grup'un Konsolide Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Milyon TL)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20,565	18,764	20,830	60,159
Bankalar	6,969	2,774	1,771	11,514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	-	13	-	13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	-	-	5
Krediler	69,732	52,559	-	122,291
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	654	103	33	790
Toplam Varlıklar	97,925	74,213	22,634	194,772
Yükümlülükler				
Bankalar Katılım Fonu	-	1	4	5
Katılım Fonu YP	33,819	41,218	65,741	140,778
Fonlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,429	40,309	-	47,738
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	772	1,208	1,865	3,845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2)	210	615	72	897
Toplam Yükümlülükler	42,230	83,351	67,682	193,263
Net Bilanço Pozisyonu	55,695	(9,138)	(45,048)	1,509
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(55,855)	8,574	45,170	(2,111)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	53,849	121,565	49,472	224,886
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	109,704	112,991	4,302	226,997
Gayrinakdi Krediler (3)	8,782	18,837	126	27,745
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	70,779	75,154	19,730	165,663
Toplam Yükümlülükler	34,985	78,925	59,456	173,366
Net Bilanço Pozisyonu	35,794	(3,771)	(39,726)	(7,703)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(36,035)	2,732	39,886	6,583
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	56,899	110,964	41,999	209,862
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	92,934	108,232	2,113	203,279
Gayrinakdi Krediler (3)	9,221	18,568	177	27,966

(*) Diğer YP sütununda ABD Doları ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.

(1) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 630 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontunu ve 9 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu içermemektedir.

(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 6,027 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 7 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu içermemektedir.

(3) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

III. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

IV. Konsolide Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, Grup'un yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Grup'un temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Grup risk iştahı yapısı içerisinde likidite riskine ilişkin göstergeler belirlenmiştir. Mevcut risk iştahı yapısı içerisinde Çekirdek Toplanan Fon Oranı ve Toplam Likidite Karşılama Oranı yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Grup risk iştahı aylık olarak Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından izlenmekte ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Belirlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda, bahse konu hususlar hakkında Denetim Komitesi'ne bilgi verilmektedir. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi düzeyinde belirlenmiş likidite hedef ve uyarıcı göstergelere ilişkin ölçüm ve değerlendirmeleri aylık olarak yapılmaktadır. Likidite riskinin sınırlandırılması amacıyla belirlenen likidite göstergelerine ilişkin hedef, uyarı ve tetik seviyeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından belirlenmekte ve izlenmektedir.

Likidite riskinden korunmak amacıyla, fon kaynaklarını çeşitlendirme, daha uzun vadeli fon kaynağı temin etme ve varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamaya yönelik stratejiler uygulanmaktadır.

Likiditeye etkisi olan tüm bilanço kalemleri vade bazında ayrıştırılarak likidite durumu analiz edilmektedir. Basel III prensipleri doğrultusunda "Likidite Karşılama Oranı" ve "Net İstikrarlı Fonlama Oranı" raporlamaları hazırlanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı raporu ilgili yönetmelik gereği BDDK'ya raporlanmakta olup, Net İstikrarlı Fonlama Oranı raporu ise halihazırda bilgi amaçlı olarak hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Katılım Bankası veya piyasa kaynaklı likidite sıkışıklığı olması halinde öncelik sırasıyla uygulanacak eylem ve alınacak önlemlerin yer aldığı Likidite Riski Yönetimi-Acil Eylem Planı oluşturulmuş olup, eylem planında yer alan aksiyonlara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir. Likidite acil durum fonlama planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Grup Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücü ölçülür.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı, Katılım Bankası'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerinin, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenler ile birlikte analiz edilerek maruz kalınan veya ileride kalınabilecek riskleri karşılayacak düzeyde sermayenin içsel olarak hesaplanması ve faaliyetlerinin yeterli düzeyde sermayeyle idame ettirilmesi amacıyla asgari yılda bir kez olmak üzere İSEDES raporu hazırlanmakta ve BDDK'ya iletilmektedir.

Söz konusu rapor kapsamında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın likidite yeterliliği ve planlamasına ilişkin değerlendirilmeler yapılmakta ve söz konusu değerlendirmeler ile Katılım Bankası'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için ihtiyaç duyabileceği likidite düzeyi belirlenmektedir.

İSEDES kapsamında gerçekleştirilen senaryo analizi ve stres testlerinin dışında aylık ve çeyreklik dönemlerde ilave stres testleri gerçekleştirilmektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde piyasa ve karşı taraf kredi riski ile Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			102,158	64,166
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	181,096	106,252	15,382	10,732
3	İstikrarlı mevduat	67,162	1,101	3,445	80
4	Düşük istikrarlı mevduat	113,934	105,151	11,937	10,652
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	139,681	54,940	56,550	23,823
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	110,475	46,305	44,692	18,869
8	Diğer teminatsız borçlar	29,206	8,635	11,858	4,954
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	118,737	75,898	96,521	75,132
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	96,370	75,062	96,370	75,062
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	21,941	654	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	426	182	151	70
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	72,375	-	3,619	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	46,957	10,830	4,578	1,551
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			176,650	111,238
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	41,425	13,043	41,425	13,043
19	Diğer nakit girişleri	95,978	68,852	95,978	68,852
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	137,403	81,895	137,403	81,895
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			102,158	64,166
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			44,823	32,238
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			227.91	199.04

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

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			84,297	48,038
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	153,713	87,977	13,255	8,892
3 İstikrarlı mevduat	53,980	883	2,770	63
4 Düşük istikrarlı mevduat	99,733	87,094	10,485	8,829
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	117,944	38,800	48,545	17,268
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	88,971	31,214	36,112	12,779
8 Diğer teminatsız borçlar	28,973	7,586	12,433	4,489
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	190,715	62,672	116,362	61,605
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	83,422	61,458	83,422	61,458
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	24,901	842	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	82,392	372	32,940	147
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48,534	11,414	4,627	1,537
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			182,789	89,302
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	33,836	8,543	33,836	8,543
19 Diğer nakit girişleri	87,245	62,724	87,245	62,724
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	121,081	71,267	121,081	71,267
21 TOPLAM YKLV STOKU			84,297	48,038
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			61,908	22,406
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			136.16	214.40

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsur; nakit değerler, merkez bankasındaki varlıklar ve alınmış olan borçlanma araçlarından (Sukuk) oluşan yüksek kaliteli likit varlıkların büyüklüğüdür. Toplam likidite karşılama oranı 2026 ikinci çeyrekte 2025 yıl sonuna göre %67.4 artış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2026 ikinci çeyrekte 2025 yıl sonuna göre %21.2 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2026 ikinci çeyrekte 2025 yıl sonuna göre toplam nakit çıkışlarında %3.36 azalış olmuştur. 2026 ilk çeyrek itibarıyla nakit çıkışlarında mevduatın payı %41, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %3'tür. 2026 ikinci çeyrekte 2025 yıl sonuna göre toplam nakit girişlerinde %13.48 artış olmuştur.

2026 yılı ikinci 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır. BDDK tarafından belirlenen yabancı para likidite karşılama yasal oranı %80, toplam likidite karşılama yasal oranı %100'dür. Her iki oran için de Banka yasal oranların üzerinde oranlara sahiptir.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	267.12	17.05.2026	174.98	8.04.2026	227.91
YP	285.56	1.06.2026	126.73	1.04.2026	199.04

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	36,259	47,364	-	-	-	-	(19)	83,604
Bankalar	11,521	-	-	-	-	-	(2)	11,519
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	82	-	-	-	-	-	82
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43	-	990	7,118	554	290	-	8,995
Verilen Krediler (**)	-	38,295	47,995	125,151	38,964	2,220	(1,199)	251,426
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (***)	-	194	521	1,003	8,500	15,202	(7)	25,413
Diğer Varlıklar	24,496	595	660	765	-	-	18,006	44,522
Toplam Varlıklar	72,319	86,530	50,166	134,037	48,018	17,712	16,779	425,561
Yükümlülükler								
Bankalar Katılım Fonu	21	-	-	-	-	-	-	21
Diğer Katılım Fonu	105,321	155,848	18,670	2,510	133	-	-	282,482
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	21,135	9,976	12,865	12,104	11,644	-	67,724
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	3	-	-	-	-	-	3
İhraç Edilen MD	-	1,371	13	481	-	-	-	1,865
Muhtelif Borçlar	10,765	5,155	-	-	-	-	-	15,920
Diğer Yükümlülükler (****)	9,147	4,816	4,466	1,398	599	62	37,058	57,546
Toplam Yükümlülükler	125,254	188,328	33,125	17,254	12,836	11,706	37,058	425,561
Likidite Açığı	(52,935)	(101,798)	17,041	116,783	35,182	6,006	(20,279)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,819)	(2,445)	(891)	-	-	-	(6,155)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	96,447	88,911	90,353	-	-	-	275,711
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	99,266	91,356	91,244	-	-	-	281,866
Gayrinakdi Krediler	14,969	4,787	6,966	23,067	7,558	1,600	-	58,947
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	61,000	81,905	48,697	113,520	44,175	16,508	13,019	378,824
Toplam Yükümlülükler	134,514	150,708	19,375	22,711	8,394	10,768	32,354	378,824
Likidite Açığı	(73,514)	(68,803)	29,322	90,809	35,781	5,740	(19,335)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	3,197	282	(640)	-	-	-	2,839
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	88,423	58,023	116,396	450	-	-	263,292
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	85,226	57,741	117,036	450	-	-	260,453
Gayrinakdi Krediler	14,148	5,168	7,828	24,576	8,494	1,720	-	61,934

(*) Bilanço yapıldığı aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir. TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Verilen krediler, 22,875 TL tutarındaki donuk alacaklar hariç kiralama işlemlerinden alacaklar, 3,112 TL tutarındaki finansal kiralama donuk alacakları dahil donuk alacaklar ve (4,311) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.

(***) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar, (7) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini de içermektedir.

(****) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	35,367	-	-	12,713	48,080
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	35,367	-	-	12,713	48,080
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	85,407	113,606	690	12	183,030
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	40,558	25,023	150	6	62,450
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	44,849	88,583	540	6	120,580
7 Diğer kişilere borçlar	19,936	100,128	7,607	47,009	57,326
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	19,936	100,128	7,607	47,009	57,326
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	7,020	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	7,020	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					288,436
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	11,521	142,212	78,920	41,331	133,006
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	25	-	-	3
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	11,521	111	877	-	2,183
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	142,076	78,043	37,975	128,639
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	37,086	24,106
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,356	2,181
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3,356	2,181
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	5,727	185,901	79,963	-	65,160
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	2,020	-
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	7,020	702
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5,727	185,901	79,963	-	65,160
32 Bilanço dışı borçlar	-	35,126	14,664	9,158	2,947
33 Gerekli İstikrarlı Fon					201,113
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					143.42

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

Haziran 2026 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %144.28 dir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade eder. Gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Bankanın istikrarlı fonlama sağlama kabiliyeti maruz kalabilecekleri fonlama riskini azaltmakta etkilidir. Bu formda başlıklar en likit olandan en az likit olana göre farklılaşan dikkate alma oranları uygulanarak net istikrarlı fonlama oranını oluşturmaktadır. Bir bankanın mevcut istikrarlı fonlama tutarının, ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına oranı yüzde 100'den büyük olmalıdır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bankamızın konsolide olarak hazırlanan Net İstikrarlı fonlama tablosundaki mevcut istikrarlı fon rakamı 288.4 Milyar TL iken gerekli istikrarlı fon tutarı 201.1 Milyar TL olup Net İstikrarlı Fonlama Oranımız %143.42 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Net İstikrarlı Fonlama Oranımız %132.11'dir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	30,847	-	-	11,629	42,476
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	30,847	-	-	11,629	42,476
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	77,751	101,900	1,103	5	165,442
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	34,071	20,885	204	3	52,405
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	43,680	81,015	899	2	113,037
7 Diğer kişilere borçlar	27,875	65,991	15,439	48,180	38,444
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	27,875	65,991	15,439	48,180	38,444
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	2,096	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	2,096	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					246,362
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	6,178	140,917	57,609	36,037	116,256
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	13	-	-	1
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	6,178	864	172	-	1,142
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	140,040	57,437	32,119	112,566
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	31,159	20,254
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,918	2,547
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	3,918	2,547
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	4,503	185,559	58,702	-	67,127
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	6,073	3,977
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	2,096	210
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	4,503	185,559	58,702	-	67,127
32 Bilanço dışı borçlar	-	35,940	15,780	10,214	3,097
33 Gerekli İstikrarlı Fon					186,480
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					132.11

Aralık 2025 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %136.04 tür.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını ifade eder. Gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Bankanın istikrarlı fonlama sağlama kabiliyeti maruz kalabilecekleri fonlama riskini azaltmakta etkilidir. Bu formda başlıklar en likit olandan en az likit olana göre farklılaşan dikkate alma oranları uygulanarak net istikrarlı fonlama oranını oluşturmaktadır. Bir bankanın mevcut istikrarlı fonlama tutarının, ihtiyaç duyulan istikrarlı fonlama tutarına oranı yüzde 100'den büyük olmalıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki artış nedeniyle toplam risk tutarı artmıştır. Kaldıraç oranı geçen döneme oranla artış göstererek yasal sınır olan %3 seviyesinin üzerindeki güçlü seyrini korumaktadır.

Katılım Bankası'nın TFRS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tabloları ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tabloları arasında fark bulunmamaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	426,185	370,735
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,045)	(1,589)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	424,140	369,146
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,678	6,907
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,316	4,440
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	6,994	11,347
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	8,431	15,059
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	8,431	15,059
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	159,314	184,359
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	159,314	184,359
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	32,149	28,015
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	598,879	579,911
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç oranı	5.37	4.83

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

VI. Konsolide Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****VII. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

23 Ekim 2015 tarihinde 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. Katılım Bankası’nda kredi türevleri, içsel model yöntemi, MKT (Merkezi Karşı Taraf) ve menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmadığından ilgili tablolar 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	213,902	168,310	17,112
2	Standart yaklaşım	213,902	168,310	17,112
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5,930	6,827	474
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,930	6,827	474
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	21,474	25,406	1,718
17	Standart yaklaşım	21,474	25,406	1,718
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	28,548	22,549	2,284
20	Temel gösterge yaklaşımı	28,548	22,549	2,284
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)	269,854	223,092	21,588

Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	3,112	252,625	(2,116)	253,621
2	Borçlanma araçları	-	34,371	-	34,371
3	Bilanço dışı alacaklar	-	139,586	(120)	139,466
4	Toplam	3,112	426,582	(2,236)	427,458

(*) Aşama 3 karşılık bakiyesidir.

Önceki Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,398	223,748	(1,677)	224,469
2	Borçlanma araçları	-	38,557	-	38,557
3	Bilanço dışı alacaklar	-	155,876	(124)	155,752
4	Toplam	2,398	418,181	(1,801)	418,778

(*) Aşama 3 karşılık bakiyesidir.

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,398	1,829
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,299	2,117
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	361	968
5	Diğer değişimler	(224)	(580)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	3,112	2,398

Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	235,014	18,607	5,075	11	6	-	-
2 Borçlanma araçları	34,371	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	269,385	18,607	5,075	11	6	-	-
4 Temerrüde düşmüş	970	26	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	205,860	18,609	5,889	149	127	-	-
2 Borçlanma araçları	38,557	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	244,417	18,609	5,889	149	127	-	-
4 Temerrüde düşmüş	698	23	-	-	-	-	-

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

		a	b	c	d	e	f
	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	105,055	-	105,055	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	472	24	472	8	366	%76
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	89	72	89	29	108	%92
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	35,922	1,534	35,922	1,497	8,060	%22
7	Kurumsal alacaklar	122,009	57,300	122,009	22,785	141,536	%98
8	Perakende alacaklar	80,745	78,439	80,745	9,150	50,686	%56
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,953	929	4,953	204	1,813	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,052	1,294	3,052	433	1,743	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	657	-	657	-	464	%71
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	67	8	67	8	112	%148
13	İpotek teminatlı menkul	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	25,798	-	25,798	-	13,982	%54
17	Hisse senedi yatırımları	61	-	61	-	61	%100
18	Toplam	378,880	139,600	378,880	34,114	218,931	%53

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

		a	b	c	d	e	f
	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	78,003	-	78,003	-	1	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	764	44	764	18	584	%75
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	150	53	150	20	162	%96
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,018	917	28,018	764	6,190	%22
7	Kurumsal alacaklar	93,185	54,505	93,185	20,884	104,288	%91
8	Perakende alacaklar	74,290	90,406	74,290	9,853	46,316	%55
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,416	1,000	5,416	205	1,981	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,194	1,648	3,194	611	1,902	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	506	-	506	-	370	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34	10	34	10	63	%141
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	19,582	-	19,582	-	12,147	%62
17	Hisse senedi yatırımları	52	-	52	-	52	%100
18	Toplam	303,194	148,583	303,194	32,365	174,056	%52

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem				%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar								Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20		% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	105,055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,055
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	114	-	-	-	-	-	366	-	-	-	-	480
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	9	-	1	-	-	-	108	-	-	-	-	118
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	35,771	-	1,485	-	163	-	-	-	-	37,419
7 Kurumsal alacaklar	1,974	-	1,605	-	-	-	141,215	-	-	-	-	144,794
8 Perakende alacaklar	20,978	-	1,821	-	-	67,096	-	-	-	-	-	89,895
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,103	54	-	-	-	-	-	-	5,157
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,485	-	-	-	-	-	-	3,485
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	387	-	270	-	-	-	-	657
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4	71	-	-	-	75
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	61	-	-	-	-	61
17 Diğer Alacaklar	6,197	-	7,024	-	-	-	12,577	-	-	-	-	25,798
18 Toplam	134,327	-	46,222	5,103	5,411	67,096	154,764	71	-	-	-	412,994

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem				%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	77,997	-	6	-	-	-	-	-	-	-	78,003
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	198	-	-	-	-	584	-	-	-	-	782
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7	-	1	-	-	162	-	-	-	-	170
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	27,534	-	1,130	-	118	-	-	-	28,782
7	Kurumsal alacaklar	8,763	-	1,196	-	121	-	103,989	-	-	-	114,069
8	Perakende alacaklar	20,349	-	2,786	-	-	60,997	11	-	-	-	84,143
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,531	90	-	-	-	-	-	5,621
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,805	-	-	-	-	-	3,805
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	271	-	235	-	-	-	506
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	36	-	-	44
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kuramlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	52	-	-	-	52
17	Diğer Alacaklar	3,636	-	4,750	-	-	-	11,196	-	-	-	19,582
18	Toplam	110,950	-	36,273	5,531	5,417	60,997	116,355	36	-	-	335,559

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

		a	b	c	d	e	f
	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,399	2,175		1,4	6,405	4,895
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					26,182	135
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						5,030

		a	b	c	d	e	f
	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,463	2,127		1,4	7,826	5,199
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					30,635	549
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						5,748

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Kredi Değerleme Ayarlaması (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6,405	900	7,826	1,079
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6,405	900	7,826	1,079

Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Risk Ağırlıkları		% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,008	-	1,008	-	-	-	-	2,016
7	Kurumsal alacaklar	157	-	3	-	-	-	3,591	-	-	3,751
8	Perakende alacaklar	19,347	-	669	-	-	798	-	-	-	20,814
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	25,509	-	1,680	-	1,008	798	3,591	-	-	32,586

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Risk Ağırlıkları		% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	Diğer	Toplam kredi riski
	Risk Sınıfları										
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,415	-	-	-	-	-	-	-	-	4,415
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	2,473	-	938	-	-	-	-	3,411
7	Kurumsal alacaklar	5,878	-	6	-	-	-	3,696	-	-	9,580
8	Perakende alacaklar	18,044	-	2,129	-	-	880	-	-	-	21,053
9	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Toplam	28,340	-	4,608	-	938	880	3,696	-	-	38,462

KKR İçin Kullanılan Teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	2	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	98	-	7,021	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	18,005
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	609
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	100	-	7,021	-	18,614

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	3	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	2,233	-	721	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	25,951
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	529
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,236	-	721	-	26,480

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	1,669	1,327
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	10,906	16,018
4	Emtia riski	8,899	8,061
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	4,397	3,801
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	21,474	25,406

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası:

1.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	746	2,970	922	3,067
TCMB	22,555	47,847	20,170	37,311
Diğer (*)	149	9,356	396	7,273
Toplam	23,450	60,173	21,488	47,651

(*) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 2,481 TL (31 Aralık 2025: 1,262 TL)'dir.

1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	13,106	483	11,714	1,018
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	9,449	47,364	8,456	36,293
Toplam	22,555	47,847	20,170	37,311

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır. TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar için, Türk parası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %10 ile %34 arasında belirlenmiş olup rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

22 Kasım 2024 tarih ve 32730 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile Vadesiz, ihbarlı, 1 aya kadar ve 3 aya kadar (3 ay dâhil) vadeli Türk Lirası mevduat/katılım fonu için zorunlu karşılık oranlarının % 17 olarak belirlenmiştir.

21 Haziran 2025 tarih ve 32933 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile YP Mevduatlar üzerinden YP olarak tesis edilen Zorunlu karşılık oranlarına ilave olarak TL tesisi edilmek üzere %4 olarak hesaplanan Zorunlu karşılık oranı %2,5'e indirilmiştir.

21 Eylül 2024 tarihli Zorunlu Karşılıklar Uygulama talimatında yapılan değişiklik ile 3 aydan uzun vadeli Türk lirası mevduat/katılım fonu için zorunlu karşılık oranlarının %10 olarak belirlenmiştir.

21 Haziran 2025 tarih ve 32933 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde yapılan değişiklik ile 6 aya kadar (6 ay dahil) KKM hesaplara uygulanan zorunlu karşılık oranı değişmiştir. Değişiklik sonrası kur koruma fiyat desteği sağlanan hesaplar için zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir;

- 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli Merkez bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar - %40
- 1 yıla kadar vadeli ve 1 yıldan uzun vadeli Merkez bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar - %22

4 Şubat 2025 tarih ve 32803 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile zorunlu karşılık uygulamasında değişiklik yapılmıştır. Yapılan değişiklik ile bankaların 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli Türk lirası cinsi yükümlülüklerinden; Yurt dışı repo işlemlerinden sağlanan fonlar, Yurt dışından kullanılan krediler ve Yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu için zorunlu karşılık oranı %8'den %12'ye yükseltilmiştir.

21 Haziran 2025 tarih ve 32933 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile Bankaların vadesiz yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonlarından ana ortaklıklarına ait olanlar için zorunlu karşılık oranı %0'a indirilmiştir.

21 Haziran 2025 tarih ve 32933 sayılı Resmi Gazete' de Zorunlu Karşılık Tebliği'nde değişiklik yapılmasına dair tebliğ ile Tüketici Fiyat Endeksi'ne, Üretici Fiyat Endeksi'ne ve Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) Endeksi'ne bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan hesaplar zorunlu karşılık oranı %10 olarak açıklanmıştır.

TCMB tarafından iletilen 23 Ağustos 2025 tarih ve 1736 sayılı duyurusunda yapılan komisyon ve ZK uygulamasına yönelik değişiklikler ile Yenileme ve TL'ye geçiş oranına bağlı olarak uygulanan %8'lik komisyon uygulamasına son verilmiştir.

Komisyon uygulamasına ait güncel uygulama aşağıdaki gibidir;

Türk lirası payına göre farklılaştırılmak üzere yüzde 4.5 oranında komisyon uygulaması bulunmaktadır. (İlgili hesaplama döneminde vadesi gelen gerçek kişilere ait dönüşüm hesapları için Komisyona Esas Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına göre farklılaştırılarak uygulanır) Gerçek kişiler için Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına göre farklılaştırılarak uygulanacak maksimum komisyon oranı yüzde 3, Tüzel kişiler için Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına göre farklılaştırılarak uygulanacak maksimum komisyon oranı yüzde 1.5 dir.

TCMB tarafından paylaşılan 17 Şubat 2025 tarih, E-TCMB.72919021-010.07.396 sayılı resmi yazı ile tüzel kişi KKM hesapları, KKM' nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin hedeflerden çıkarılmıştır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	5	298	10	222
Yurtdışı(*)	-	11,218	-	5,946
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	5	11,516	10	6,168

(*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde banka bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Banka'nın yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen teminatları, bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ilgili tutar 7,021 TL (31 Aralık 2025: 721 TL)'dir.

3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır) kira sertifikaları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar kaleminde, teslim tarihi muhasebesinin uygulanması sonucunda, Katılım Bankası'nın, ticari işlem tarihi ve bilanço tarihi arasındaki dönem boyunca spot işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirilmesi sonucu oluşan 13 TL (31 Aralık 2025: 39 TL), yatırım fonları 18 TL (31 Aralık 2025: 13 TL) ve 51 TL (31 Aralık 2025: 83 TL) sıfır kar paylı karzı hasen kredileri yer almaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9,160	15,164
Borsada İşlem Gören (*)	9,160	15,164
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	43	42
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	43	42
Değer Azalma Karşılığı (-)	(208)	(150)
Diğer	-	-
Toplam	8,995	15,056

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

(**) Cari dönem sonu itibarıyla 5 TL (31 Aralık 2025: 5 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 5 TL (31 Aralık 2025: 4 TL) tutarındaki SWIFT, 30 TL (31 Aralık 2025: 30 TL) tutarındaki İhracatı Geliştirme AŞ, 3 TL (31 Aralık 2025: 3 TL) tutarındaki JCR Eurasia Rating AŞ borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nominal değeri 7,911 TL (31 Aralık 2025: 11,537 TL), kayıtlı değeri 8,952 TL (31 Aralık 2025: 15,014 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 2,360 TL (31 Aralık 2025: 1,425 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 1,700 TL (31 Aralık 2025: 6,435 TL) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır.

5. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	456	48	1,088	16
Swap İşlemleri	302	145	126	3,497
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	632	437	669	677
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,390	630	1,883	4,190

6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Katılım Bankası'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullanılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	345	-	13
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	345	-	13
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	319	-	289	-
Toplam	319	345	289	13

6.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	216,468	4,649	-	8,633
İhracat Kredileri	70,003	1,034	-	503
İthalat Kredileri	6,632	89	-	14
İşletme Kredileri	108,216	2,948	-	7,474
Tüketici Kredileri	14,864	176	-	149
Kredi Kartları	15,739	110	-	493
Mali Kesime Verilen Krediler	990	-	-	-
Diğer	24	292	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	216,468	4,649	-	8,633

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	193,007	4,123	-	6,035
İhracat Kredileri	53,484	637	-	344
İthalat Kredileri	5,729	17	-	12
İşletme Kredileri	94,468	2,532	-	5,358
Tüketici Kredileri	14,377	155	-	121
Kredi Kartları	23,435	469	-	200
Mali Kesime Verilen Krediler	1,505	1	-	-
Diğer	9	312	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	193,007	4,123	-	6,035

Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (*)	621	-	502	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,581	-	1,171
Toplam	621	1,581	502	1,171

(*) İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı 7 TL (31 Aralık 2025: 7 TL)'dir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****6.3 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5,841	9,123	14,964
Konut Kredisi	-	4,333	4,333
Taşıt Kredisi	242	891	1,133
İhtiyaç Kredisi	5,599	3,899	9,498
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,960	355	10,315
Taksitli	2,356	355	2,711
Taksitsiz	7,604	-	7,604
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	149	76	225
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	-	3	3
İhtiyaç Kredisi	149	72	221
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	94	-	94
Taksitli	22	-	22
Taksitsiz	72	-	72
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,044	9,554	25,598

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4,001	10,453	14,454
Konut Kredisi	-	4,838	4,838
Taşıt Kredisi	235	1,913	2,148
İhtiyaç Kredisi	3,766	3,702	7,468
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	10,476	136	10,612
Taksitli	2,667	136	2,803
Taksitsiz	7,809	-	7,809
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	118	80	198
Konut Kredisi	-	1	1
Taşıt Kredisi	1	5	6
İhtiyaç Kredisi	117	74	191
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	90	-	90
Taksitli	23	-	23
Taksitsiz	67	-	67
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14,685	10,669	25,354

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****6.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	47	314	361
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	47	314	361
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,927	6	5,933
Taksitli	130	6	136
Taksitsiz	5,797	-	5,797
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,974	320	6,294

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	15	67	82
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	15	67	82
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	13,394	8	13,402
Taksitli	232	8	240
Taksitsiz	13,162	-	13,162
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	13,409	75	13,484

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.5. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	229,135	202,709
Yurtdışı Krediler	615	456
Toplam	229,750	203,165

6.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6.7. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

6.7.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	13,017	11,407	11,754	10,344
1-4 Yıl Arası	12,655	11,074	11,294	9,927
4 Yılda Fazla	601	526	471	414
Toplam	26,273	23,007	23,519	20,685

6.7.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	26,273	23,519
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(3,266)	(2,834)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	23,007	20,685

6.7.3. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

6.8. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

6.8.1. Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemlerine Konu Olanlar, Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 3,100 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 2,620 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 4,791 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 7,846 TL).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	25,420	23,543
Borsada İşlem Görenler	25,420	23,543
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	25,420	23,543

6.8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,543	21,038
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,877	2,505
Dönem Sonu Toplamı	25,420	23,543

6.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	285	485
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	808	402
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,023	790
Toplam	2,116	1,677

6.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

6.10.1. Donuk Alacaklardan Grup Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	2	3	4
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2	3	4
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2	3	4
Önceki Dönem	1	3	7
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1	3	7
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1	3	7

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	753	662	983
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,036	36	227
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,135	545
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,135)	(545)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(120)	(66)	(112)
Aktiften Silinen (-) (**)	-	-	(361)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(3)
Bireysel Krediler	-	-	(253)
Kredi Kartları	-	-	(97)
Diğer	-	-	(8)
Donuk Alacak Reeskontları	(4)	34	44
Dönem Sonu Bakiyesi (***)	530	1,256	1,326
Özel Karşılık (-)	(285)	(808)	(1,023)
Bilançodaki Net Bakiyesi	245	448	303

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 33 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası'nın, %100 karşılık ayırdığı takipteki kredilerinin reeskont hariç dönem içinde aktiften sildiği tutar bulunmamaktadır. Katılım Bankası cari dönemde takipteki krediler portföyünün 361 TL tutarındaki bölümünü 43 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine ve 3. Kişilere temlik etmiştir. Temlik edilen bu kredilerin takibe dönüşüm oranına etkisi %0.14'tür.

(***) Dönem sonunda 122 TL finansal kiralama donuk alacağı bulunmaktadır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	407	362	1,060
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,950	40	127
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,377	922
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,377)	(922)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(232)	(141)	(268)
Aktiften Silinen (-) (**)	-	(96)	(871)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(49)
Bireysel Krediler	-	(67)	(557)
Kredi Kartları	-	(29)	(167)
Diğer	-	-	(98)
Donuk Alacak Reeskontları	5	42	13
Dönem Sonu Bakiyesi (***)	753	662	983
Özel Karşılık (-)	(485)	(402)	(790)
Bilançodaki Net Bakiyesi	268	260	193

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 83 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.

(**) Katılım Bankası, %100 karşılık ayırdığı takipteki kredilerinin reeskont hariç 196 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.09'dur. Aynı zamanda, Katılım Bankası cari dönemde takipteki krediler portföyünün 771 TL tutarındaki bölümünü 136 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine ve 3. Kişilere temlik etmiştir. Temlik edilen bu kredilerin takibe dönüşüm oranına etkisi %0.34'tür. Bu iki ayrı işlemin takibe dönüşüm oranına toplam etkisi %0.42'dir.

(***) Dönem sonunda 103 TL finansal kiralama donuk alacağı bulunmaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	245	448	303
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	528	1,249	1,298
Özel Karşılık Tutarı (-)	(284)	(803)	(998)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	244	446	300
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2	7	28
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1)	(5)	(25)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	1	2	3

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	269	259	193
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	750	656	960
Özel Karşılık Tutarı (-)	(483)	(399)	(769)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	267	257	191
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	3	6	23
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1)	(4)	(21)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	2	2	2

6.10.5. Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Kar Payı Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları İle Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	8	41	42
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13	118	230
Karşılık Tutarı (-)	(5)	(77)	(188)
Önceki Dönem (Net)	7	30	25
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17	84	186
Karşılık Tutarı (-)	(10)	(54)	(161)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6.10.6 Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Katılım Bankası üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir. Cari dönemde 361 TL varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilmiş olup satış geliri 43 TL'dir (31 Aralık 2025: 771 TL), aktiften silinen reeskont hariç kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 196 TL). Önceki yıllarda terkin edilen ancak cari dönemde varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilen risk tutarı 6 TL olup satış geliri 1 TL'dir.

2026 yılı ikinci çeyrek itibarıyla terkin ve temlik edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 466 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0.14'tür. (31 Aralık 2025: 1,184 TL, %0.42).

7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 67 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 42 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraklerinin detayı aşağıda yer almaktadır.

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul/ Türkiye	15.00	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1,385	892	83	200	-	96	102	-

İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	90	68
Dönem İçi Hareketler	-	22
Alışlar	-	22
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	90	90
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15	15

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	90	90

9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 22 Ekim 2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kira sertifikaları ihraç etmek amacıyla varlık kiralama şirketi kurulmasına karar vermiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Şubat 2013 tarihli, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın 8 Şubat 2013 tarihli izinleri ile 11 Şubat 2013 tarihinde TF Varlık Kiralama AŞ ünvanlı varlık kiralama şirketini 50 TL sermaye ile kurmuştur. Ana Ortaklık Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 30 Haziran 2026 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ'nin ve TFKB Varlık Kiralama AŞ'nin incelemiden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	12,626	-	-	-	-	-	-	-
2	5	-	-	-	-	-	-	-

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1	1

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 4,854 TL (31 Aralık 2025: 5,054 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile 9,314 TL (31 Aralık 2025: 6,666 TL) ertelenmiş vergi varlığının netleştirilmesi sonucunda 4,730 TL (31 Aralık 2025: 1,612 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

13. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ**30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor****II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Katılım Fonlarına İlişkin Bilgiler****1.1. Katılım Fonlarının Vade Yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	11,715	-	-	-	-	-	-	-	11,715
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,756	54,476	3,161	-	206	570	-	60,169
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	9,532	-	-	-	-	-	-	-	9,532
Resmi Kuruluşlar	1,064	-	-	-	-	-	-	-	1,064
Ticari Kuruluşlar	8,106	-	-	-	-	-	-	-	8,106
Diğer Kuruluşlar	334	-	-	-	-	-	-	-	334
Ticari ve Diğer Kur.	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Bankalar ve Katılım Bankaları	16	-	-	-	-	-	-	-	16
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	236	1,964	32	-	29	4	-	2,265
Resmi Kuruluşlar	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Kuruluşlar	-	177	1,606	28	-	24	4	-	1,839
Diğer Kuruluşlar	-	59	351	4	-	5	-	-	419
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	6	-	-	-	-	-	6
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	20,409	-	-	-	-	-	-	-	20,409
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	1,593	12,912	261	-	716	165	-	15,647
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	13,489	-	-	-	-	-	-	-	13,489
Yurtiçinde Yerleşik Tüzel K.	12,263	-	-	-	-	-	-	-	12,263
Yurtdışında Yerleşik Tüzel K.	1,225	-	-	-	-	-	-	-	1,225
Bankalar ve Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	149	1,225	13	-	39	122	-	1,548
Resmi Kuruluşlar	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Ticari Kuruluşlar	-	149	1,066	7	-	7	5	-	1,234
Diğer Kuruluşlar	-	-	3	6	-	31	-	-	40
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	154	-	-	1	117	-	272
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	50,197	62	9,501	3,846	-	978	67	-	64,651
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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- Kıymetli Maden-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Katılma Hesapları Yatırım Vekâleti Havuzları-TP	-	42,057	11,255	4,129	-	282	316	-	58,039
XIV. Katılma Hesapları Yatırım Vekâleti Havuzları-YP	-	3,078	21,360	576	-	-	25	-	25,039
XV. Katılma Hesapları Yatırım Vekâleti Havuzları- Kıymetli Maden-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+ XIII+ XIV+ XV)	105,342	48,931	112,693	12,018	-	2,250	1,269	-	282,503

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	11,132	-	-	-	-	-	-	-	11,132
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,457	44,393	154	-	231	1,906	-	48,141
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	16,617	-	-	-	-	-	-	-	16,617
Resmi Kuruluşlar	742	-	-	-	-	-	-	-	742
Ticari Kuruluşlar	15,511	-	-	-	-	-	-	-	15,511
Diğer Kuruluşlar	333	-	-	-	-	-	-	-	333
Ticari ve Diğer Kur.	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Bankalar ve Katılım Bankaları	20	-	-	-	-	-	-	-	20
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	19	-	-	-	-	-	-	-	19
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	263	1,795	1	-	25	3	-	2,087
Resmi Kuruluşlar	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Ticari Kuruluşlar	-	260	1,497	1	-	23	3	-	1,784
Diğer Kuruluşlar	-	3	295	-	-	2	-	-	300
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	2	-	-	-	-	-	2
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	22,244	-	-	-	-	-	-	-	22,244
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan YP	-	714	13,835	58	-	750	194	-	15,551
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer YP	13,040	-	-	-	-	-	-	-	13,040
Yurtiçinde Yerleşik Tüzel K.	11,951	-	-	-	-	-	-	-	11,951
Yurtdışında Yerleşik Tüzel K.	1,087	-	-	-	-	-	-	-	1,087
Bankalar ve Katılım Bankaları	2	-	-	-	-	-	-	-	2
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Katılım Bankaları	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP	-	59	982	-	-	47	119	-	1,207
Resmi Kuruluşlar	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Ticari Kuruluşlar	-	57	873	-	-	4	12	-	946
Diğer Kuruluşlar	-	-	4	-	-	28	-	-	32
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	105	-	-	15	107	-	227
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kıymetli Maden DH	42,591	2	9,498	4,089	-	1,044	59	-	57,283
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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- Kıymetli Maden-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Katılma Hesapları Yatırım Vekâleti Havuzları-TP	-	17,970	16,238	548	-	175	113	-	35,044
XIV. Katılma Hesapları Yatırım Vekâleti Havuzları-YP	-	8,460	4,234	-	-	260	-	-	12,954
XV. Katılma Hesapları Yatırım Vekâleti Havuzları- Kıymetli Maden-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+ XIII+ XIV+ XV)	105,624	28,925	90,975	4,850	-	2,532	2,394	-	235,300

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

1.2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Güvence Limitini Aşan Gerçek ve Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından 27 Ağustos 2022 tarihinde “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” yayınlanmıştır. Yapılan değişiklik ile Türkiye’de tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait katılım fonlarıyla sınırlı bulunan mevduat sigortasının kapsamı; ticari mevduatları da içerecek şekilde genişletilmiş; resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar sigorta kapsamı dışında tutulmuştur. 30 Eylül 2022 tarihinden itibaren tüzel kişi katılım fonları üzerinden de prim hesaplanmaya başlanmıştır.

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	62,794	52,509	103,365	95,614
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	25,289	21,847	46,581	37,419
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	37,505	30,662	56,784	58,195
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	6,956	6,198	54,113	49,406
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,650	4,274	26,107	24,128
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	2,306	1,924	28,006	25,278
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

1.3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek ve tüzel kişilerin katılım fonları

Gerçek Kişiler	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	40	20
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

Tüzel Kişiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ya da Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait katılım Fonu ile Diğer Hesaplar.	467	16
Resmi Kuruluşlar, Kredi kuruluşları ve Finansal Kuruluşların Katılım Fonları	54,768	31,535

1.4. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın Türkiye’deki Şubesinde Bulunan Gerçek ve Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Katılım Bankası’nın merkezi Türkiye’de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

2.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	19,129	2,947	19,822	3,991
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	857	33,142	726	29,913
Toplam	19,986	36,089	20,548	33,904

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	19,922	24,049	20,486	26,101
Orta ve Uzun Vadeli	64	12,040	62	7,803
Toplam	19,986	36,089	20,548	33,904

3. Para Piyasalarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemleri	3	-	6,201	-
Toplam	3	-	6,201	-

4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kira Sertifikaları	1,865	-	691	-
Toplam	1,865	-	691	-

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet tutarı 200 TL'dir. İtfası sonucu ödeme yapılan menkul kıymet tutarı 1,400 TL'dir.

5. Türev Finansal Yükümlülöklere İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlölüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	285	14	699	40
Swap İşlemleri	76	5,576	1	10
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	632	437	669	676
Diğer	-	-	-	-
Toplam	993	6,027	1,369	726

6. Kiralama İşlemlerinden Yükümlölöklere İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	417	2	324	2
1-5 Yıl Arası	596	3	520	4
5 Yıldan Fazla	62	-	56	-
Toplam	1,075	5	900	6

Ana Ortak Katılım Bankası 1 Ocak 2019 tarihindeki alternatif borçlanma kar payı oranı olarak FTF (Fon Transfer Fiyatlaması) oranlarını kullanmıştır. İlgili oranlar 1 Ocak 2019 tarihinden sonraki dönemlerde 2 haftalık periyotlarda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Ana Ortak Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.1. Döviz Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Grup'un 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 156 TL (31 Aralık 2025: 71 TL) tutarında izin karşılığı, 458 TL (31 Aralık 2025: 324 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 982 TL (31 Aralık 2025: 869 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

7.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	15	12
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	158	137
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen	100	117
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	188	169
Spot İşlemler Değer Azalışı	16	40
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	52	74
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	22	21
Diğer	41	32
Toplam	592	602

(*) Ana Ortaklık Katılım Bankası, katılma hesapları için dönem sonlarında dağıtacakları karlardan bakiyenin nihai olarak fon havuzuna aktarılması şartıyla kar dengeleme rezervi ayırmaktadır.

8. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 4,543 TL tutarında kurumlar vergisi yükümlülüğü (31 Aralık 2025: 1,712 TL) ve 2,770 TL tutarında (31 Aralık 2025: 1,802 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Grup kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

8.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,773	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	622	611
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7	8
BSMV	423	360
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14	14
Ödenecek Katma Değer Vergisi	47	51
Diğer	150	134
Toplam	3,036	1,178

8.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	72	50
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	99	58
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	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	10	7
Diğer	19	14
Toplam	205	133

9. Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Cari dönemde Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	11,649	-	10,718
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	11,649	-	10,718

Ana Ortaklık Katılım Bankası, The Saudi National Bank'tan 31 Mart 2015 tarihinde 100 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.23 kar paylı, 30 Haziran 2015 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli %7.78 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredileri sağlamıştır. Bu sermaye benzeri murabaha kredileri, BDDK'nın 26 Mart 2015 ve 30 Haziran 2015 tarihli yazıları uyarınca, Banka kayıtlarına intikal tarihi itibarıyla katkı sermaye hesaplamalarına dahil edilmesi uygun görülmüştür. Katılım Bankası, 28 Aralık 2020 tarihinde mevcut kredileri ödemiş, 29 Aralık 2020 tarihinde The Saudi National Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 30 Aralık 2030 vadeli, %9 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredisi sağlamıştır. Katılım Bankası, 29 Aralık 2025 tarihinde mevcut krediyi ödemiş, 29 Aralık 2025 tarihinde The Saudi National Bank'tan 250 milyon ABD Doları tutarında 31 Aralık 2035 vadeli, %8 kar paylı sermaye benzeri murabaha kredisi sağlamıştır.

12. Bilançonun Diğer Yükümlülükler Kalemi, Bilançonun %10'unu Aşıyorsa, Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarlarına İlişkin Bilgiler

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600	2,600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Grup'ta Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.2.1. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13.2.2. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13.2.3. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13.3. Grup'un Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Katılım Bankası'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

13.4. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Grup'un imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13.5. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(137)	-	(5)	23
Değerleme Farkı	(137)	-	(5)	23
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(137)	-	(5)	23

13.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Ana Ortaklık Katılım Bankası, 20 Mayıs 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2025 yılı karı olan 4,822 TL'nin 17 TL'sini özel fonlara, 4,805 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	32,342	36,810
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	2,347	1,895
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	3,514	2,907
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	542	483
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	73,478	87,931
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	22	21
Diğer Cayılamaz Taahhütler	736	704
Toplam	112,981	130,751

1.2. Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarına İlişkin Bilgiler

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	43,108	47,009
Banka Aval ve Kabulleri	902	979
Akreditifler	14,937	13,946
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	58,947	61,934

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1,133	2,510
Kesin Teminat Mektupları	31,851	31,360
Avans Teminat Mektupları	2,007	2,189
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	968	948
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	4,955	7,874
Diğer Teminat Mektupları	2,194	2,128
Toplam	43,108	47,009

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,955	7,874
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	152	543
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,803	7,331
Diğer Gayrinakdi Krediler	53,992	54,060
Toplam	58,947	61,934

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Kar Payı Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri (*)	19,483	3,596	16,327	2,540
Kısa Vadeli Kredilerden	14,312	2,059	11,572	1,277
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,957	1,537	4,577	1,261
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	214	-	178	2
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	19,483	3,596	16,327	2,540

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

1.2. Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3,685	-	3,173	-
Yurtiçi Bankalardan	25	-	10	-
Yurtdışı Bankalardan	4	47	-	21
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,714	47	3,183	21

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,802	12	1,885	327
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,787	-	2,407	-
Toplam	4,589	12	4,292	327

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	81	867	238	380
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	81	53	126	138
Yurtdışı Bankalara (*)	-	814	112	242
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	81	867	238	380

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Grup'un bağlı ortaklık ve iştirakleri ile ilgili kar payı gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payı Giderleri	104	-	248	-
Toplam	104	-	248	-

2.4. Katılma Hesaplarına Ödenen Kar Paylarının Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Katılma Hs.	4	-	-	-	-	-	4
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	332	8,191	265	155	3	-	8,946
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	29	9	-	-	-	-	38
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	3,738	6,038	1,257	43	25	-	11,101
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	17	186	88	-	-	-	291
Toplam	4,120	14,424	1,610	198	28	-	20,380
Yabancı Para							
Bankalar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	6	41	1	2	-	-	50
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	76	210	7	-	-	-	293
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	-	43	-	-	1	-	44
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	2	1	-	-	-	3
Toplam	82	296	9	2	1	-	390
Genel Toplam	4,202	14,720	1,619	200	29	-	20,770

Önceki Dönem	Katılma Hesapları						
Hesap Adı	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Katılma Hs.	53	-	-	-	-	-	53
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	413	6,055	125	972	4	-	7,569
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	20	87	-	-	-	-	107
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	4,552	5,202	190	181	21	-	10,146
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	71	179	38	-	-	-	288
Toplam	5,109	11,523	353	1,153	25	-	18,163
Yabancı Para							
Bankalar Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	6	27	1	2	-	-	36
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	167	311	32	18	-	-	528
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	2	11	-	-	-	-	13
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	1	1	-	-	-	2
Toplam	175	350	34	20	-	-	579
Genel Toplam	5,284	11,873	387	1,173	25	-	18,742

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	923,667	1,085,814
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	51	27
Türev Finansal İşlemlerden	8,942	10,800
Kambiyo İşlemlerinden Kar	914,674	1,074,987
Zarar	(920,360)	(1,084,234)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1)	(30)
Türev Finansal İşlemlerden	(14,481)	(11,003)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(905,878)	(1,073,201)

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	23	17
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	77	138
Çek Karnesi Bedelleri	4	3
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	953	985
Diğer	47	15
Toplam	1,104	1,158

5. Grup'un Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2,209	1,308
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	261	196
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	826	458
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,122	654
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	3
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	100	36
Toplam	2,309	1,347

(*) 100 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 36 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 28 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 36 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2025: 36 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 11 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 23 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 2 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	114	25
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	346	305
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	135	171
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş	-	-
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	1,099	897
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	15	12
Bakım ve Onarım Giderleri	33	23
Reklam ve İlan Giderleri	143	61
Haberleşme Giderleri	116	74
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	63	61
Temizlik Giderleri	128	128
Taşıt Aracı Giderleri	49	37
Kırtasiye Giderleri	14	13
Diğer Giderler	538	488
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	7
Diğer (*)	1,853	949
Toplam	3,552	2,354

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde başlıca 500 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 265 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 784 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır 30 Haziran 2025: Diğer faaliyet giderleri içerisinde başlıca 82 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 251 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 494 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır).

7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	6,029	1,740
Kurumlar vergisi oranı	%30	%30
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	1,809	522
İndirimler	4	(619)
İlaveler	(362)	450
Hesaplanan Vergi	1,451	353

8. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

8.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup'un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 33,662 TL, kar payı giderleri 26,420 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2025: kar payı gelirleri 28,643 TL, kar payı giderleri 26,233 TL).

8.2. Konsolide Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Konsolide finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

8.3. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

9. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'u Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Bilgiler

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
İthalat Akreditifi Komisyonları	7	4
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	4	3
Havale Komisyonları	20	13
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	257	267
İtibar Mektupları Komisyonları	-	-
Ekspertiz Ücretleri	59	38
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	3,106	1,767
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	4,420	2,416
Peşin İthalat Komisyonları	-	-
Diğer Komisyon ve Ücretler	1,380	1,202
Toplam	9,253	5,710

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	2,042	1,083
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	19	13
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	580	334
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	25	20
Ekspertiz ücretleri	58	37
Diğer Komisyon ve Ücretler	2,244	853
Toplam	4,968	2,340

V. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Toplanan Fon İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredi ve Diğer Alacaklar Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	13	281	11
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	345	1,858	616
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	36	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23	2	11
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	13	281	11
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	-	-	3	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

1.2. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı	-	-	16	23	940	1,135
Dönem Sonu	-	-	16	16	789	940
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri (*)	-	-	-	-	3	28

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir

1.3. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	2,384
Dönem Sonu	-	-	-	-	1,796	-
Toplam Kâr / Zarar (*)	-	-	-	-	11	181
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir

1.4. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubundan Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	-	-	10,718	8,824	-	-
Dönem Sonu	-	-	13,992	10,718	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri (*)	-	-	504	562	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2025 tutarlarını ifade etmektedir

1.5. Ana Ortaklık Katılım Bankası'nın Üst Yönetimine Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası üst yönetimine 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 145 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2025: 96 TL).

VI. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Ağustos 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2026 - 30.06.2026
Genel Müdürlük Adresi	İnkılap Mah. Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefon / Fax	0216 676 20 00 (pbx) / 0216 676 29 05
Web	www.turkiyefinans.com.tr
Kurumsal Elektronik Posta	turkiyefinans@hs03.kep.tr
SWIFT Kod	AFKBTRIS
Ticaret Sicil No	401492 İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Mersis No	0068006387095226

Kısaca Türkiye Finans

Bütünleşik kanal stratejisi ile hızlı, kesintisiz ve mükemmel müşteri deneyimiyle hizmetlerini sürekli dijitalleştiren Türkiye Finans, teknoloji yatırımlarına devam ederek dağıtım kanallarında müşterilerine geniş yelpazede işlem ve servis çeşitliliği sunmaktadır.

Türkiye Finans; 1991 yılında %100 yerli sermayeli ilk özel finans kurumu olarak kurulan “Anadolu Finans” ile 1985-2001 yılları arasında “Faisal Finans Kurumu” adıyla katılım bankacılığı hizmeti sunan “Family Finans”ın 2005 yılında güçlerini birleştirmesiyle kurulmuştur. Bu iki kurum, 2005 yılında tek çatı altında birleşerek Türkiye için daha fazla değer katmak ve rekabet üstünlüklerini pekiştirmek misyonuyla güç birliğine gitmişlerdir.

Anadolu Finans ile Family Finans'ın birleşmesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 28 Aralık 2005 tarihli kararıyla resmen tescil edilmiş ve 30 Aralık 2005 tarihinde Banka'nın ünvanı Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ olarak değiştirilmiştir.

Birleşme katılım bankacılığına yeni bir büyüme ivmesi kazandırmış Türkiye Finans kısa zamanda Türkiye'nin en büyük katılım bankalarından biri olmuştur.

Türkiye Finans için en büyük değişim ve atılım dönemi, %60 hissesinin 31 Mart 2008 tarihinde The National Commercial Bank (NCB) tarafından satın alınması ile başlamıştır.

Türkiye Finans'ın, Orta Doğu bölgesindeki en büyük sermayeli bankalarından biri olan NCB'nin bünyesine katılması ile yeni ve güçlü bir kurumsal kimliğe kavuşan Banka, hedef kitlesi giderek genişleyen katılım bankacılığına yeni bir soluk getirmiştir.

The National Commercial Bank'ın (Suudi Arabistan) hâkim ortağı olduğu Türkiye Finans, köklü bilgi birikimi ve deneyimini, ülkemiz katılım bankacılığının geleceğine adını yazdırma kararlılığı ve vizyonuyla “gelişim refleksine” çevirme başarısını göstermiş, öncü bir kurumdur.

The National Commercial Bank Samba Financial Grup ile birleşerek 1 Nisan 2021 tarihinden itibaren ünvanını The Saudi National Bank (“SNB”) olarak değiştirmiştir.

Türkiye Finans: Katılım bankacılığının geleceğe bakan yüzü

Katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda hedeflerini ve büyüme yol haritasını şekillendiren Türkiye Finans, müşteri odaklı bir anlayışla; teknolojik altyapısını, iş süreçlerini ve hizmet yaklaşımını sürekli geliştirme hedefiyle faaliyetlerini sürdürmektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Bütünleşik kanal stratejisi ile hızlı, kesintisiz ve mükemmel müşteri deneyimiyle hizmetlerini sürekli dijitalleştiren Türkiye Finans, teknoloji yatırımlarına devam ederek dağıtım kanallarında müşterilerine geniş yelpazede işlem ve servis çeşitliliği sunmaktadır.

Sürdürülebilir büyüme yolunda emin adımlarla ilerleyen Türkiye Finans, 2026 yılının ikinci çeyreği itibarıyla 3,106 çalışanı, 224 şubesi, 432 ATM'si ve etkin alternatif dağıtım kanallarından oluşan güçlü hizmet platformuyla ticari/kurumsal bankacılık ve perakende bankacılık segmentlerinde geniş bir müşteri kitlesine yenilikçi ve katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

.Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları (TL)	Pay Oranları (%)
The Saudi National Bank	1,742,676,447	67.03
Gözde Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ	274,838,187	10.57
Diğer	582,485,366	22.40
Toplam	2,600,000,000	100.00

The Saudi National Bank, ödenmiş sermayedeki %67.03'lük payı ile Türkiye Finans Katılım Bankası'nın yönetimini elinde bulunduran hâkim ortağıdır.

Saudi National Bank (SNB) hakkında

The Saudi National Bank, Suudi Arabistan'ın en büyük finansal kuruluşudur.

SNB, Arap finans dünyasının en büyük bankalarından biri olup, ödenmiş sermayesi 60 milyar SAR'dır (16 milyar ABD doları). 2025 yılsonu itibarıyla toplam aktif büyüklüğü, 1,210 milyar SAR (323 milyar ABD doları) iken, aynı dönemde net kârı ise 25.0 milyar SAR (6.7 milyar ABD doları) olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 185.6 milyar SAR (49.5 milyar ABD doları) seviyesine yükselirken, özkaynak kârlılığı %14.0 olmuştur.

SNB, 2008 yılında ilk uluslararası satın almasını gerçekleştirerek Türkiye'nin önde gelen katılım bankalarından olan Türkiye Finans'ın hâkim ortağı olmuştur. SNB, Türkiye Finans'ın %67.03 hissesine sahiptir.

Pay Senetlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye payları, her biri 1.00 TL (Bir Türk Lirası) nominal değerde pay senetleri ile temsil edilir. Bütün pay senetleri nakit karşılığı ve nama yazılı olarak ihraç edilir. Banka paylarında herhangi bir pay sahibine ve pay sahibi gruplarına imtiyaz tanınmamış olup Banka paylarında herhangi bir imtiyaz yoktur.

Payların oy hakkı

Pay sahipleri, Banka Genel Kurulunda, sahip oldukları her 1.00 TL'lik (Bir Türk Lirası) pay için bir oy kullanabilirler. Pay sahipleri, oylarını bizzat veya vekâlet ile kullanabilirler. Oylamalar, el kaldırmak veya ayağa kalkmak ya da ayrı ayrı kabul veya ret denilmek suretiyle yapılabileceği gibi Genel Kurul günü toplantı salonuna giriş esnasında her bir pay sahibinin adına tanımlanacak elektronik cihazlar veya toplantı salonunda kullanılan oyları saymaya imkân tanıyan başkaca araçlar aracılığı ile de yapılabilir. Ancak Genel Kurul'da temsil edilen payların yirmide biri gizli oylama talep ettiği takdirde gizli oya başvurulur.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Yasal Denetçiler ve Bankada Sahip Oldukları Paylar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilerin Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Bankanın esas sözleşmesinde 30 Haziran 2026 tarihine kadar geçen faaliyet döneminde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır

Makroekonomik Görünüm ve Bankacılık Sektöründe Gelişmeler**Global makroekonomik görünüm**

2026 yılının ikinci çeyreği, Orta Doğu'daki savaşın seyrine bağlı olarak volatil bir petrol piyasasıyla geçti. Nisan ayı başında sağlanan ABD-İran ateşkesine rağmen çatışmalar yeniden alevlenirken, Mayıs ayında 60 günlük mutabakat zaptı ve Haziran ayında sağlanan anlaşma ile risklerin hafiflediği bir çeyrek geride kaldı. Jeopolitik risklerin dönem içerisinde azalmasıyla küresel ekonomik görünümde kısmi iyileşme sağlanırken, enerji piyasalarındaki arz endişelerini kısmen azaldı. Buna paralel olarak navlun ve sigorta maliyetlerinde de normalleşme eğilimi gözlenirken, küresel risk iştahı ikinci çeyrek boyunca belirgin şekilde güç kazandı.

Küresel büyüme görünümü ikinci çeyrekte ilk çeyreğe kıyasla daha olumlu bir tablo sergiledi. Enerji fiyatlarındaki gerilemenin maliyet baskılarını hafifletmesi ve finansal piyasalarda oynaklığın azalması ekonomik aktiviteyi destekledi. Öncü göstergeler, imalat PMI endekslerinde toparlanmaya işaret ederken, hizmet sektörü büyümeye katkı vermeye devam etti. Buna karşın, savaş ortamının yarattığı belirsizlik ve küresel ticaret politikalarına ilişkin değişkenler büyüme görünümüne yönelik temkinli duruşa neden oluyor. Uluslararası kuruluşlar küresel büyüme tahminlerinde önemli bir revizyona gitmezken, aşağı yönlü risklerin önceki döneme kıyasla daha sınırlı hale geldiğini değerlendiriyor.

ABD'de Kevin Warsh, Senato onayının ardından 22 Mayıs'ta Fed Başkanlığı görevine başlarken, Haziran ayındaki ilk FOMC toplantısında politika oranını %3.50-3.75 aralığında sabit bıraktı. Savaş kaynaklı enerji fiyatları enflasyonda baskı oluşturdu. Nitekim Mayıs ayı TÜFE'si yıllık %4.2'ye yükselirken çekirdek enflasyon %2.9'a tırmandı. Yeni başkanlığın ilk toplantısında açıklanan güncellenmiş projeksiyonlar dikkat çekici bir şekilde yıl sonuna kadar bir faiz artırımına işaret etti. Warsh, ileriye dönük yönlendirmeyi büyük ölçüde terk ederek daha kısa ve veri odaklı bir iletişim tarzı benimsedi. Warsh ayrıca Fed'in iletişimi, bilançosu, veri kullanımı, üretkenlik ve istihdam dinamikleri ile enflasyon çerçevesini gözden geçirmek için yeni görev güçleri kurulacağını açıkladı. Bu ekiplerin para politikası sürecine yeni bakış açıları kazandıracağını ve sonuç odaklı çalışacağını vurguladı. Diğer taraftan Fed'in yeni başkanı enflasyonun bir tercih olduğu söylemiyle piyasaya şahin mesajlar verdi. İkinci çeyrek genelinde istihdam yaratımı güçlü seyreden ABD'de Haziran ayı tarım dışı istihdam verilerindeki zayıflık dikkat çekti. Dünya Kupası etkinliğine rağmen eğlence ve konaklama sektöründeki zayıflık ön plana çıkarken, bu durum şahinleşen piyasa beklentilerinin kısmen törpülenmesine neden oldu.

Euro Bölgesi'nde enerji şokunun beslediği enflasyonist baskılar, Avrupa Merkez Bankası'nı (AMB) Haziran ayında politika oranını 25 baz puan artırmaya yöneltti. AMB 2026 enflasyon tahminini %3.0'e doğru yukarı yönlü revize ederken, büyüme tahminini ise savaşın reel gelir ve güven kanalı üzerindeki etkisiyle aşağıya çekti. İngiltere'de Merkez Bankası enerji şokunun geçici niteliğine odaklanarak gösterge oranını %3.75'te sabit tuttu; ancak komite içinde artırım yönünde oy kullanan üye sayısının bir önceki toplantıya kıyasla arttığı görüldü.

Asya tarafında, Çin ekonomisi kamu destekli teşviklerin katkısıyla ikinci çeyrekte kısmi toparlanma sinyalleri verdi. İç talepte sınırlı iyileşme görülmesine rağmen emlak sektöründeki yapısal sorunlar ve zayıf tüketici güveni büyüme üzerindeki baskıyı sürdürdü. Dış talep tarafında ise küresel ticaretteki toparlanma ihracatı destekleyen unsurlardan biri oldu. Japonya'da ise Merkez Bankası, çekirdek enflasyonun %2 hedefine yaklaşması ve yenin zayıf seyrinin sürmesi nedeniyle Haziran ayında faizi 25 baz puan artırarak %1'e yükseltti; bu, 1995'ten bu yana görülen en yüksek seviyeydi ve yetkililer yıl içinde ilave artırımlara kapıyı açık bıraktı.

Türkiye ekonomisinin görünümü

2026 yılının ikinci çeyreği, Orta Doğu'daki savaşın Türkiye ekonomisi üzerindeki etkilerinin daha da derinleştiği bir dönem oldu. Nisan ayında yeniden alevlenen çatışmalar ve petrol fiyatlarındaki sıçrama, enflasyon beklentilerinin yukarıya revize edilmesine neden olurken, büyüme tahminleri ise hem iç hem de dış talep görünümü sebebiyle aşağı yönlü revize edildi. Dönem içerisinde TCMB yıl sonu enflasyon tahmin ve hedefini belirgin şekilde yukarıya çekerken, ekonomi yönetimi savaşın Türkiye ekonomisine yapacağı etki konusunda yönetişimi artırdı.

Yılın ilk çeyreğinde GSYH büyümesi yıllık bazda %2.5, çeyreklik bazda ise %0.1 olarak açıklanırken, dış talebin büyüme yaptığı katkının büyük ölçüde gerilediği gözlemlendi. İlk çeyrekte zayıf bazın etkisiyle tarım sektöründe önemli bir toparlanma gözlenirken, deprem bölgesinin yeniden yapılanması sayesinde önemli büyümeler kaydeden inşaat sektöründe zayıflama emareleri görüldü. Diğer taraftan sanayi sektöründeki zayıflık ise devam etti. İkinci çeyreğe ilişkin öncü göstergeler ise dalgalı ama görece zayıflayan bir iç talep tablosuna işaret etti. İSO imalat PMI, savaşın etkilerinin yoğunlaştığı Nisan ayında 45.7'ye gerileyerek son yaklaşık iki yılın en sert bozulmasını kaydetti; Mayıs'ta dış talepteki kısmi toparlanmayla 49.8'e yükselen endeks, Haziran'da yeniden zayıflayan siparişlerle 47.1'e döndü. Sanayi üretimi Nisan'da yıllık %6.0 artarken, imalat sanayi kapasite kullanım oranı Haziran itibarıyla yatay bir seyir izledi. Son iki senede net istihdam yaratımı görece yatay kalırken, bu durum Türkiye'de verimliliğin sınırlı da olsa artışına işaret ediyor.

Haziran ayında açıklanan güven endekslerinde önemli toparlanma sinyalleri mevcuttu. Tüketici güven endeksi 37 ayın zirvesine yükselirken, perakende, inşaat ve reel kesim güven endeksleri çeyreklik bazda en yüksek seviyelerine ulaştı.

Enflasyon tarafında ikinci çeyrek, savaşın doğrudan yansımalarını taşıdı. Nisan ayında aylık enflasyon, enerji fiyatlarındaki sıçramanın etkisiyle %4.18'e sıçrayarak yıllık enflasyonu %32,37'ye taşıdı. Mayıs'ta aylık artış %1.71'e yavaşlamakla birlikte yıllık enflasyon %32.61 ile Ekim 2025'ten bu yana en yüksek seviyesine ulaştı. Haziran'da ise petrol fiyatlarındaki gerilemenin ve ulaştırma kalemlerindeki yavaşlamanın katkısıyla aylık enflasyon %0.99'a, yıllık enflasyon ise %32.11'e geriledi; çekirdek enflasyon da %29,84 ile ivme kaybını sürdürdü. Kış döneminde yağışların kuvvetli olması işlenmemiş gıdada rekoltte artışını sağlarken, enflasyonda gerileme gözlemlendi. Buna karşın işlenmiş gıda enflasyonu kuvvetini korumaya devam ediyor. Enflasyonda TCMB'nin izlediği ana eğilim ise aylık bazda %2 seviyesinin üzerinde seyreterek kısa dönemde önemli bir iyileşme yaşanmayacağına sinyalini veriyor. Bununla beraber sağlık sektöründe yapılan son dönem zamları ve eşel mobilden kademeli çıkışa dair verilen kararlarla beraber üçüncü çeyrek enflasyonunda da dirençli seyrin korunacağı anlaşıyor.

Dış denge tarafında görünüm oldukça değişken bir seyir izledi. Dönem içerisinde bayram tatillerinin etkisi her aya damga vururken, ihracat performansları da baz etkisi sebebiyle oldukça volatil idi. Dönem içerisinde artan enerji fiyatları enerji ithalatının sıçramasına neden olurken, bu dönemde altın ithalatında önemli daralmalar kaydedildi. Yine yavaşlayan iç talebe mukabil tüketim ithalatı da azalırken, yatırım ithalatı ise gücünü korudu. Yine de İran-ABD savaşının dış ticaret dengesinde beklenildiği kadar tahribat yaratmadığı görülürken, petrol fiyatlarının önümüzdeki dönemdeki seyri yakından izlenecektir.

TCMB rezervleri de çeyrek boyunca savaşın maliyetini yansıttı. Banka'nın brüt rezervleri savaş öncesi dönemde 210 milyar doları aşarken, Haziran sonu itibarıyla 160 milyar doların altına kadar geriledi. Bu dönemde net döviz pozisyonunda ise 40 milyar dolara yakın gerilemenin olduğu hesaplanıyor. TCMB'nin rezerv düşüşünde yabancıların Türk varlıklarından çıkışı önemli bir etmen olmakla beraber, global bazda gerileyen altın fiyatları da rezervler üzerinde baskı yarattı.

Türk Bankacılık Sektörü ve Katılım Bankacılığı

BDDK haftalık bülten verilerine göre, 2026 yılı ilk yarı itibarıyla kullanılan fonlarını %16 artışla 27,017 milyar TL'ye yükselten bankacılık sektörü, %17 artışla 2,198 milyar TL'ye yükselten katılım bankalarının altında büyüme kaydetmiştir. Diğer taraftan bankacılık sektöründe mevduat büyümesi %11 artışla 31,382 milyar TL'ye yükselirken, katılım bankaları toplanan fonları %10 artışla 3,218 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün kredi/mevduat oranı %86 seviyesindeyken, katılım bankaları oranı %68 civarındadır.

2026 yılı ilk yarı rakamları 2025 yılsonu ile karşılaştırıldığında, sektörün takipteki alacak oranı %2.4'ten %2.7'ye yükselirken, katılım bankalarında bu oran %2.2'den %2.8'e yükselmiştir. 2026 yılı ilk yarıda takipteki alacaklar için ayrılan özel karşılık oranı bankacılık sektöründe 75.5% katılım bankalarında ise %80 civarındadır.

2026 yılının ilk yarısında sektörün ve katılım bankalarının gayri nakdi kredileri 2025 yılsonuna göre sırasıyla %18 ve 19% artmıştır.

2026 Yılıının İlk Altı Ayında Banka'nın Sektörel Konumunun Değerlendirilmesi

Türkiye Finans tüm paydaşları için yalnızca bir finans kuruluşu değil, aynı zamanda gerçek bir iş ortağı olmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Banka, 2026 yılı yarı itibarıyla 224 şube ve 3,106 personeliyle hizmet sunmuştur.

Türkiye Finans'ın 2026 ilk yarıda aktifleri 2025 yılsonuna göre %11.7 artış ile 436 milyar TL'ye ulaşırken, aktiflerindeki en büyük paya sahip finansal kiralama alacakları dâhil brüt kullanılan fonlar 2025 yılsonuna göre %13.1 artışla 256 milyar TL ve pasifler içindeki en büyük paya sahip katılım fonları ise %20.1 artışla 283 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2026 yılı ilk yarısında, hem kullanılan fonlarda hem de toplanan fonlarda sektör pazar payı 0.9% dur.

2026 ilk yarıda bankanın net karı geçen yıla göre 230% artarak 4.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Güçlü sermaye yapısını koruyan Türkiye Finans, yasal özkaynaklarını %13 artışla 45.4 milyar TL'ye yükseltmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranı %16.19 seviyesinde gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler

	30.06.2026	31.12.2025
Aktif Hesaplar	425,561	378,824
Finansal Varlıklar (Net)	106,220	96,564
Nakit ve Nakit Benzerleri	95,123	75,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	82	135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,995	15,056
Türev Finansal Varlıklar	2,020	6,073
Kullandırılan Fonlar (1)	255,737	226,145
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	25,420	23,543
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,318)	(3,349)
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,329	9,322
Diğer Aktifler (2)	33,173	26,599
Pasif Hesaplar	425,561	378,824
Toplanan Fonlar	282,503	235,300
-Özel Cari Hesaplar	105,342	105,624
-Katılma Hesapları (3)	177,161	129,676
Alınan Krediler	56,075	54,452
Para Piyasalarına Borçlar	3	6,201
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	1,865	691
Sermaye Benzeri Krediler	11,649	10,718
Özkaynaklar	34,870	30,488
-Ödenmiş Sermaye	2,600	2,600
Diğer Pasifler (4)	38,596	40,974
Gayrinakdi Krediler	58,947	61,934
Gelir/Gider Hesapları	01.01.2026-30.06.2026	01.01.2025-30.06.2025
Kâr Payı Gelirleri	33,662	28,643
Kâr Payı Giderleri	(26,420)	(26,233)
Net Kâr Payı Geliri	7,242	2,410
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4,534	3,587
Diğer Kâr Payı Dışı Gelirler	4,414	2,740
Kâr Payı Dışı Giderleri	(10,161)	(6,997)
Vergi Öncesi Kâr	6,029	1,740
Vergi Karşılığı	(1,451)	(353)
Net Dönem Kârı	4,578	1,387
Rasyolar (%)	30.06.2026	31.12.2025
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.85	18.10
Kullandırılan Fonlar/Aktif Toplamı (1)	60.09	59.70
Cari Hesaplar/Toplanan Fonlar	37.29	44.89
Diğer	30.06.2026	31.12.2025
Toplam Şube Sayısı	224	224
Toplam Personel Sayısı	3,106	3,046

(1) Kullandırılan fonlara, finansal kiralama alacakları dahildir.

(2) Finansal varlıklar (net), kullandırılan fonlar (brüt), itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar, maddi duran varlıklar (net) ve beklenen zarar karşılıkları haricinde kalan aktif kalemlerin toplamıdır.

(3) Katılma hesaplarına kıymetli maden hesapları dahildir.

(4) Toplanan fonlar, alınan krediler, sermaye benzeri krediler ve özkaynaklar haricinde kalan pasif kalemlerin toplamıdır.

BİLGİ: Raporla tüm rakam ayrımları, binlik ayrımlı virgül (.) ve ondalık ayrımlı nokta (.) olarak yapılmıştır (Geçmiş yıllara ait raporlarda da bu şekilde kullanılmıştır).

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının ikinci çeyreği, küresel ekonomide dengelerin yeniden tanımlandığı bir dönem oldu. Jeopolitik gelişmelerin enerji piyasaları ve ticaret koridorları üzerindeki belirleyici etkileri, büyümenin yavaşlayacağı yönündeki beklentiler ve para politikalarında süregelen temkinli yaklaşım, ekonomik aktörler açısından öngörülebilirliğin en değerli sermaye haline geldiğini bir kez daha gösterdi.

Türkiye ekonomisi ise fiyat istikrarını önceleyen politikalar doğrultusunda dengelenme sürecini sürdürürken, bankacılık sektörünün dayanıklılığı; güçlü sermaye yapısı ve disiplinli risk yönetimiyle devam etti. Bu dönemde, sürdürülebilir büyümenin ancak uzun vadeli bakış açısı ve sağlam kurumsal yönetim anlayışıyla mümkün olduğu bir kez daha görüldü.

Türkiye Finans olarak, katılım finans ilkelerinden aldığımız güçle faaliyetlerimizi uzun vadeli değer üretme anlayışıyla sürdürüyoruz. Paydaşlarımızın Bankamıza duyduğu güveni en önemli sorumluluğumuz olarak görüyor; sağlam finansal yapımız, etkin risk yönetimimiz ve kurumsal yönetim anlayışımızla üretimi, yatırımı ve ticareti desteklemeye devam ediyoruz. Yılın ilk yarısında elde ettiğimiz sonuçları da yalnızca finansal performansımız açısından değil, reel ekonomiye sağladığımız katkı ve paydaşlarımızla kurduğumuz güven ilişkisinin bir yansıması olarak değerlendiriyoruz.

Önümüzdeki dönemde de önceliğimiz; kuvvetli finansal yapımızı korurken kurumsal yönetim anlayışımızı daha da güçlendirmek, paydaşlarımız için uzun vadeli değer üretmeye devam etmek ve katılım finans sektörünün gelişimine katkı sağlamayı sürdürmektir. Değişen küresel ve yerel ekonomik koşulları yakından takip ederek, ihtiyatlı ve sorumlu yönetim anlayışımızdan taviz vermeden Türkiye Finans'ın sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam edeceğiz.

Bu vesileyle, Bankamıza güven duyan müşterilerimize, özverili çalışmalarıyla başarımıza katkı sağlayan çalışma arkadaşlarımıza, hissedarlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyor; Türkiye Finans'ın kalkınmaya ve katılım finans sektörünün gelişimine katkı sunmayı sürdüreceğine yürekten inanıyorum.

Saygılarımla,

Fawaz Abdullah M ALTHUMAIRI
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı¹

Değerli Paydaşlarımız,

2026 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomi, jeopolitik gelişmelerin ve ticaret politikalarındaki değişimlerin ekonomik görünümü şekillendirdiği belirsiz bir seyir izlemiştir. Bu dönemde finansal koşullar sıkılığını korumuş, küresel büyüme görünümü zayıflamıştır. Enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan sıkı para politikaları ise finans sektöründe ihtiyatlı büyüme anlayışını öne çıkarmıştır.

Türkiye ekonomisinde sıkı para politikasının etkileri ikinci çeyrekte de hissedilmiştir. Finansal koşulların seçici bir görünüm kazandığı bu dönemde bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ve etkin risk yönetimiyle dayanıklılığını korumuştur.

Türkiye Finans Katılım Bankası olarak bu dönemi, çevik organizasyon yapımız ve disiplinli risk yönetimimizle karşıladık. Müşterilerimize ve reel ekonomiye verdiğimiz destek kesintiye uğramadı. İkinci çeyrek boyunca dijital yetkinliklerimizi derinleştirdik, katılım finans ilkeleri doğrultusunda yatırımı, üretimi ve ticareti besleyen çözümlere ağırlık verdik.

Müşterilerimizin Bankamıza duyduğu güven, yılın ilk yarısında elde ettiğimiz büyümenin en önemli göstergelerinden biri oldu. Katılma hesaplarımızı yüzde 37 artırırken, topladığımız fonları yüzde 20 büyütürken 283 milyar TL seviyesine ulaştırdık. Güçlü fonlama yapımızın desteğiyle kullandığımız fonları yüzde 13 artırarak reel ekonomiye sağladığımız katkıyı sürdürdük. Böylece 256 milyar TL nakdi ve 59 milyar TL gayri nakdi olmak üzere toplam 315 milyar TL finansman sağlayarak üretimi, yatırımı, ihracatı ve ticareti desteklemeye devam ettik.

Haziran sonu itibarıyla toplam aktiflerimizi 436 milyar TL seviyesine ulaştırırken, net dönem kârımızı geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 230 artırarak 4.6 milyar TL'ye yükselttik. Elde ettiğimiz bu performansı; ihtiyatlı bilanço yönetimimizin, etkin risk yönetimimizin ve verimlilik odaklı büyüme anlayışımızın doğal bir sonucu olarak değerlendiriyoruz. Yasal özkaynaklarımız 45 milyar TL seviyesine ulaşırken, yüzde 16.2 sermaye yeterlilik oranımızla güçlü sermaye yapımızı korumayı sürdürdük.

İkinci çeyrekte, KOBİ'lerin kamu ihalelerine katılım süreçlerini hızlandıran yapay zekâ tabanlı akıllı veri entegrasyonunu uygulamaya koyduk. Uygulama ile, işletmelerin ihtiyaç duydukları sektörde finansmana ve teminat mektuplarına erişimini proaktif hale getirdik. Bir yandan da üretici ve sanayi birliklerimiz ile özel anlaşmalar yaparak finansman desteğimizi devam ettirdik.

Dijital bankacılıkta süreçlerin sadeleştirilmesine odaklandık. Hizmet akışlarını kısaltan uygulamalarla müşterilerimizin işlem yükünü azalttık.

Bu çalışmalar yılın ilk yarısında ulusal ve uluslararası platformlarda da karşılık buldu. World Economic Magazine Awards 2026 kapsamında "Türkiye'nin En Yenilikçi Katılım Bankası", Global Business & Finance Magazine Awards kapsamında "Katılım Bankacılığında Mükemmellik" ödülleri aldık. ARI AI Assistant ve Müşteri İletişim Merkezi (MİM) Asistan projelerimiz de dijital bankacılık alanında ödüle değer görüldü. Business Life'ın Global 100 Türk Markası araştırmasında yer alan tek katılım bankası olduk.

İnsan kaynağımıza yatırım yapmayı, gelişimi destekleyen ve kapsayıcı bir kurum kültürünü güçlendirmeyi bu çeyrekte de önceliklendirdik. Forbes Türkiye'nin "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2026" araştırmasında bankacılık ve finans hizmetleri kategorisinde öne çıkan kurumlar arasında yer aldık.

Yılın ikinci yarısında da kaynaklarımızı yatırıma, üretime ve ihracata yönlendirmeye devam edeceğiz. Katılım finansın sunduğu imkânları daha geniş kitlelere ulaştırmak için çalışmalarımızı yoğunlaştıracız.

Bu dönemde elde ettiğimiz sonuçlarda emeği geçen çalışma arkadaşlarıma, Bankamıza güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Türkiye Finans Katılım Bankası olarak katılım finans ilkeleri doğrultusunda ülke ekonomisine katkı sağlamayı, müşterilerimize güvenilir bir çözüm ortağı olmayı ve paydaşlarımız için kalıcı değer üretmeyi aynı kararlılıkla sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

Müge Öner

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili

⁽¹⁾ Konsolide olmayan tutarları içermektedir.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ

30 Haziran 2026 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Rapor

2026 Yılı İlk altı Aylık Faaliyet Dönemi Değerlendirmeleri

Türkiye Finans'ta 2026 Yılı'nın İlk Altı Ayına İlişkin Finansal Sonuçların Değerlendirilmesi

Türkiye Finans'ın konsolide aktif büyüklüğü 2026 Haziran sonu itibarıyla 426 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Kullandırılan Fonlar (brüt) 256 milyar TL olmuştur. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan Katılım Fonları, 2026 Haziran dönemi itibarıyla önceki yıl sonuna göre %20.1 artarak 283 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Katılım Fonlarının bilanço içindeki payı %66 seviyesinde olup %50.2'si TL, %49.2'i döviz hesaplarından oluşmaktadır.

Konsolide özkaynaklar geçmiş yıl kârlarının banka bünyede tutulmasının etkisiyle 34.9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Türkiye Finans Katılım Bankası'nın konsolide kar payı gelirleri 2026 Haziran ayı sonunda 34 milyar TL, net kar payı gelirleri ise 7.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2026 Haziran ayı sonu itibarıyla vergi öncesi kârı 6.0 milyar TL olurken, net dönem kârı 4.6 milyar TL olmuştur.

Konsolide sermaye yeterlilik standart rasyosu 2025 yılsonunda %18.10 iken, 2026 Haziran ayı sonunda %16.85 olarak gerçekleşmiştir.

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Seçilmiş Aktif / Pasif Hesaplar	31.12.2024	31.12.2025	30.06.2026
Kullandırılan Fonlar(*)	160,226	226,145	255,737
Aktif Toplamı	281,767	378,824	425,561
Toplanan Fonlar	188,079	235,300	282,503
Özkaynaklar	24,853	30,488	34,870
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	21.09	18.10	16.85

(*) Kullandırılan Fonlar rakamına Net Takipteki Kullandırılan Fonlar ve Finansal Kiralamalar dahildir.

Net Kâr	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2026
Net Dönem Kârı	2,170	1,387	4,578

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. 2026 Yılı İlk Altı Ayında Yapılan Özel Durum Açıklamaları**12 Ocak 2026****Kredi Derecelendirme Notu**

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 9 Ocak 2026 tarihinde Banka'nın finansal kapasite notunu "b" den "b+" a yükseltmiştir. Ayrıca Bankanın uzun vadeli yerel para (TL) kredi notunu "BB-" ve yabancı para kredi notunu "BB-" olarak teyit etmiştir. Banka'nın ana pay sahibi destek notunu ise "bb-" olarak teyit etmiştir.

29 Ocak 2026**Kredi Derecelendirme Notu**

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 28 Ocak 2026 tarihinde Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu ve Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu Görünümünü "Durağan"dan "Pozitif'e yükseltirken, Banka'nın ana pay sahibi destek notunu ise "bb-" olarak teyit etmiştir.

19 Şubat 2026**2025 Yıl Sonu Finansalları**

Konsolide olan ve Konsolide olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablo Dipnot Açıklamaları kamuya açıklandı.

31 Mart 2026**2025 Yılı Faaliyet Raporu**

Bankamız 01 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 dönemine ait faaliyet raporu kamuya açıklandı.

1 Nisan 2026**Kârin Banka Bünyesinde Tutulmasına İlişkin Yönetim Kurulunun Tavsiyesi Kararı**

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından, 2025 yılı dönem kârı 6.053.536.476- TL'den 1.231.637.469- TL tutarındaki vergi ve yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan 4.821.899.007- TL net dönem kârından;

- 5746 sayılı Araştırma, Geliştirme ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurumlar vergisi Ar-Ge indiriminden faydalanmak için girişim sermayesi fonu almak üzere 17.328.227- TL'nin özel fon olarak ayrılmasına,
 - Tüm yedekler ve fonlar ayrıldıktan sonra kalan 4.804.570.780- TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına,
 - Yukarıda yer alan kâr dağıtım önerisinin 35. Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmasına,
 - 25 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7571 sayılı kanun ile, taşınmazlar ve amortismanına tabi diğer iktisadi kıymetler için 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/ç maddesi kapsamında yapılan yeniden değerlendirme sonucunda hesaplanan değer artış tutarının olağanüstü yedekler hesabından çıkılarak özel fon hesabında izlenmesi işleminin Genel Kurul'un bilgilerine sunulmasına,
- karar verilmiştir.

10 Nisan 2026**35. Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi**

Bankamızın 35. Olağan Genel Kurul Toplantısının, 20 Mayıs 2026 Çarşamba günü saat 10:00'da İnkılap Mah. Sokullu Cad. No:6 Ümraniye / İstanbul adresinde mevcut Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ Genel Müdürlük binasında yapılacağı ve toplantıya ilişkin gündem maddeleri kamuya açıklandı.

13 Nisan 2026**Kredi Derecelendirme Notu**

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 13 Nisan 2026 tarihinde Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu ve Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu Görünümünü "Pozitif" ten "Durağan"a revize ederken diğer kredi notlarını teyit etmiştir.

11 Mayıs 2026**2026 Yıl 1. Çeyrek Finansalları**

Konsolide olan ve Konsolide olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablo Dipnot Açıklamaları kamuya açıklandı.

20 Mayıs 2026**35. Olağan Genel Kurul Toplantı Sonucu**

Bankamızın 20 Mayıs 2026 tarihi itibarı ile yapılan 35. Olağan Genel Kurulu Toplantı Tutanağı kamuya açıklandı.

8 Haziran 2026

Genel Kurul Toplantı Kararları Tescili

Bankamızın 20 Mayıs 2026 tarihi itibarı ile gerçekleştirilen 35. Olağan Genel Kurulu Toplantısının Kararlarının tescili kamuya açıklandı.

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

TF VARLIK KİRALAMA AŞ

Türkiye Finans Katılım Bankası AŞ'nin yurtiçi ve yurt dışı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirerek Banka'ya fon kaynağı bulma konusunda aracılık etmesi amacıyla, TF Varlık Kiralama A.Ş., Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Şirket, yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanına genişletmek için kira sertifikasını, bankanın yurt satındaki geniş şube ağına da yardımı ile tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi planlanmaktadır.

Şirketimiz 2026 yılında 1 yurtiçi kira sertifikası ihracı gerçekleştirmiştir. 2026 yılında gerçekleştirilen yurtiçi ihraçların toplamı 200 milyon TL tutarında olup, nitelikli yatırımcıya satışı gerçekleştirilmiştir.

10 Nisan 2026 tarihinde şirketimiz, nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, Türkiye Finans Katılım Bankası'nın fon kullanıcısı olduğu, 178 gün vadeli, 200 milyon TL tutarında, kira sertifikası ihracı gerçekleştirdi.

İhraçlarımızda Türkiye Finans Katılım Bankası fon kullanıcısı sıfatıyla, TF Varlık Kiralama AŞ ise ihraççı sıfatıyla yer almıştır.

Şirketimiz, 2026 yılında gerçekleştirdiği kira sertifikası ihraçları ve kira sertifikalarına gelen güçlü talepler sonucunda başarılı bir dönem geçirmiştir.

TFKB VARLIK KİRALAMA AŞ

Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olarak TFKB Varlık Kiralama AŞ, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 8 Temmuz 2014 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. TFKB Varlık Kiralama A.Ş., banka müşterisi olan şirketlerin kaynak kuruluş olarak yer aldığı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.

Özel sektöre uzun vadeli faizsiz finansman sağlama vizyonu ile hareket eden TFKB Varlık Kiralama AŞ kuruluşundan bu yana toplam 314 milyon TL tutarında kira sertifikası ihracı ile reel sektöre kaynak sağlamıştır.

TFKB Varlık Kiralama AŞ, hâkim ortağı olan Türkiye Finans Katılım Bankası'nın referansıyla ihraçlarını gerçekleştirmektedir.