Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan ve Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 1,155,000 bin TL tutarında serbest karşılık tutarının tamamı geçmiş dönemde iptal edilerek gelir yazılmıştır ve ayrıca 31 Aralık 2024 döneminde toplam 500,000 bin TL tutarında ilave serbest karşılık ayrılmıştır. Eğer geçmiş yıllarda ayrılan serbest karşılık iptal edilmemiş ve 31 Aralık 2024 döneminde ilave serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, vergi öncesi kar ve net dönem karı 655,000 bin TL daha az olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız

Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	**Denetimde bu konu nasıl ele alındı**
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %58 paya sahip olan kredilerin ve finansal kiralamaların toplamı 226,145,842 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 3,342,515 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsilatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların

alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I. Bölüm 6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.	makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Bilgi teknolojileri denetimi Banka, finansal operasyonlarının sürekliliği ve Bilgi teknolojileri altyapısına ve servislerine bağımlıdır ve Bankada teknolojinin yoğun olarak kullanıldığı kanallara olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sistemlerin sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi teknolojileri iç kontrol denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğine, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre bilgi teknolojileri denetimi kapsamı oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim gerçekleştirilmektedir.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi teknolojileri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. Finansal verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi teknolojileri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi teknolojileri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Sistem Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve Bilgi Teknolojileri bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Bununla beraber, kapsamda yer alan uygulamaların ve altyapı elemanlarının, uygulama, veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş

vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Sunay Anıktar'dır.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Şubat 2026

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KATILIM BANKASI'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
KATILIM BANKASI'NIN İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KATILIM BANKASI'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

Issa Saleh I ALONEZI	Meriç ULUŞAHİN
Denetim Komitesi Başkanı	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 **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Katılım Bankası'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Katılım Bankası'nın Tarihçesi	1
II.	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.	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.	Katılım Bankası'nda Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	2
V.	Katılım Bankası'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	3
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.	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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9
VI.	Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	14
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	20
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 Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar	28
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32
III.	Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	43
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
VI.	Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	45
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	53
VIII.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	53
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
X.	Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	83
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	100
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	107
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	109
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	114
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	115
VII.	Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	116
VIII.	Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	117
IX.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	117

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	117

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	118
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	118

BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

I. 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. Katılım Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

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 değişiklik 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 ("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.

Katılım Bankası, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 224 (31 Aralık 2024: 292) şubesi ve 3,046 (31 Aralık 2024: 3,279) personeli ile hizmet vermektedir.

II. 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

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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 tam TL olan 2,600,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

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.

III. 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 Başkanı	-
	Meriç Uluşahin	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	-
	Fezal Okur Eskil	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi	-
	Müge Öner	Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili	-
Denetim Komitesi Üyeleri	Issa Saleh I Alonezi	Y. Lisans	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	-
	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	-
	Ogün Ataoğlu	Lisans	Krediler	-
	Melis Tosun Arslan	Y. Lisans	Dijital Bankacılık	-
	Murat Altun	Lisans	Ticari Bankacılık	-

10 Ocak 2025 tarihinde perakende bankacılık iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Mahmut Emre Ertürk'ün sorumluluk alanı bireysel ve kobi bankacılığı, finans ve strateji iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Mete M. Kanat'ın sorumluluk alanı finans, olarak değişmiştir. 1 Nisan 2025 tarihinde yönetim kurulu başkanı Wael Abdulaziz A. Raies istifa etmiştir. 30 Nisan 2025 tarihli yönetim kurulu kararıyla Fawaz Abdullah M. ALTHUMAIRI yönetim kurulu başkanı seçilmiştir. 8 Mayıs 2025 tarihli yönetim kurulu kararıyla Moath Saad M ALNASSER'in istifası nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine Saad Ali Y ALGHAMDI, Mazen Ali E ALDHABIi'nin istifası nedeniyle boşalan yönetim kurulu üyeliğine ve Denetim Komitesi Üyeliğine Issa Saleh I ALONEZI seçilmiştir. 14 Mayıs 2025 tarihine yönetim kurulu üyesi Hakan Bekiroğlu istifa etmiştir. 17 Nisan 2025 tarihinde Murat Altun ticari bankacılık iş ailesinden sorumlu genele müdür yardımcısı olarak atanmıştır. 8 Temmuz 2025 tarihinde Gürçağ Poyraz hazine iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak atanmıştır.6 Ağustos 2025 tarihinde bilgi sistemleri iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Fahri Öbek istifa etmiştir, yerine 11 Ağustos 2025 tarihinde Levent Erdoğan atanmıştır. Yönetim kurulu üyesi ve genel müdür Süleyman Murat Akşam 14 Ekim 2025 tarihinde istifa etmiştir. Müge Öner 15 Ekim 2025 tarihinde denetim komitesi üyeliğinden ayrılmış, genel müdür vekili olarak atanmıştır 28 Ekim 2025 tarihinde bilgi sistemleri iş ailesinden sorumlu genel müdür yardımcısı Levent Erdoğan istifa etmiştir 26 Kasım 2025 tarihli yönetim kurulu kararı ile Fezal Okur Eskil yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

IV. 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	1,742,676	67.03	1,742,676	-
GÖZDE GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	274,838	10.57	274,838	-

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

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 kullandırmaktadır.

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.

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 kullandırılacağı proje ile finansman süresi önceden belirlenir.

Katılım Bankası, normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla Türkiye Sigorta, Doğa Sigorta, Magdeburger Sigorta, Eureko Sigorta, HDI Sigorta, tekafül 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.

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

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

Katılım Bankası'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması 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'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**46,938,224**	**61,278,904**	**108,217,128**	**46,345,580**	**45,332,998**	**91,678,578**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**21,493,545**	**53,805,174**	**75,298,719**	**21,993,073**	**36,480,037**	**58,473,110**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	21,488,196	47,650,700	69,138,896	21,996,370	33,423,851	55,420,221
1.1.2	Bankalar	(2)	9,733	6,167,943	6,177,676	1,159	3,064,872	3,066,031
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(4,384)	(13,469)	(17,853)	(4,456)	(8,686)	(13,142)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(3)	**92,191**	**42,786**	**134,977**	**78,410**	**5,769**	**84,179**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		92,191	42,786	134,977	78,410	5,769	84,179
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**23,469,924**	**3,240,602**	**26,710,526**	**19,426,300**	**8,378,276**	**27,804,576**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,777,717	3,236,170	15,013,887	11,065,793	8,375,039	19,440,832
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		38,085	4,432	42,517	38,085	3,237	41,322
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		11,654,122	-	11,654,122	8,322,422	-	8,322,422
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5)	**1,882,564**	**4,190,342**	**6,072,906**	**4,847,797**	**468,916**	**5,316,713**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,882,564	4,190,342	6,072,906	4,847,797	468,916	5,316,713
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)	**138,009,190**	**108,330,242**	**246,339,432**	**110,511,795**	**67,835,251**	**178,347,046**
2.1	**Krediler**		**112,312,153**	**93,148,203**	**205,460,356**	**85,452,141**	**60,821,838**	**146,273,979**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**4,417,471**	**16,268,015**	**20,685,486**	**5,857,282**	**8,095,139**	**13,952,421**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**23,542,683**	**-**	**23,542,683**	**21,037,665**	**-**	**21,037,665**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		23,542,683	-	23,542,683	21,037,665	-	21,037,665
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(2,263,117)**	**(1,085,976)**	**(3,349,093)**	**(1,835,293)**	**(1,081,726)**	**(2,917,019)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(7)	**41,554**	**-**	**41,554**	**16,219**	**-**	**16,219**
3.1	Satış Amaçlı		41,554	-	41,554	16,219	-	16,219
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**90,500**	**-**	**90,500**	**67,600**	**-**	**67,600**
4.1	**İştirakler (Net)**	(8)	**90,000**	**-**	**90,000**	**67,500**	**-**	**67,500**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		90,000	-	90,000	67,500	-	67,500
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(9)	**500**	**-**	**500**	**100**	**-**	**100**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		500	-	500	100	-	100
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)**	(11)	**9,306,269**	**-**	**9,306,269**	**8,183,430**	**-**	**8,183,430**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**1,898,032**	**-**	**1,898,032**	**960,308**	**-**	**960,308**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1,898,032	-	1,898,032	960,308	-	960,308
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(13)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**89,823**	**-**	**89,823**	**518,686**	**-**	**518,686**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(14)	**1,580,417**	**-**	**1,580,417**	**1,661,191**	**-**	**1,661,191**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(15)	**22,619,427**	**249,499**	**22,868,926**	**8,560,917**	**146,112**	**8,707,029**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**220,573,436**	**169,858,645**	**390,432,081**	**176,825,726**	**113,314,361**	**290,140,087**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5-II)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**TOPLANAN FONLAR**	(1)	**113,021,859**	**122,279,273**	**235,301,132**	**100,522,707**	**87,556,467**	**188,079,174**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(2)	**32,770,488**	**33,903,511**	**66,673,999**	**24,532,732**	**9,284,859**	**33,817,591**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	(3)	**6,201,143**	**-**	**6,201,143**	**15,551,677**	**-**	**15,551,677**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(4)	**1,369,471**	**726,449**	**2,095,920**	**1,837,804**	**469,169**	**2,306,973**
6.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,369,471	726,449	2,095,920	1,837,804	469,169	2,306,973
6.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5)	**900,481**	**5,740**	**906,221**	**866,843**	**5,575**	**872,418**
VIII.	**KARŞILIKLAR**	(6)	**1,698,317**	**168,193**	**1,866,510**	**1,407,746**	**95,000**	**1,502,746**
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,264,191	-	1,264,191	1,070,173	-	1,070,173
8.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		434,126	168,193	602,319	337,573	95,000	432,573
IX.	**CARİ VERGİ BORCU**	(7)	**1,310,625**	**-**	**1,310,625**	**778,245**	**-**	**778,245**
X.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(10)	**-**	**10,718,428**	**10,718,428**	**-**	**8,824,389**	**8,824,389**
12.1	Krediler		-	10,718,428	10,718,428	-	8,824,389	8,824,389
12.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(11)	**28,498,799**	**6,296,145**	**34,794,944**	**10,712,191**	**2,969,626**	**13,681,817**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(12)	**30,540,666**	**22,493**	**30,563,159**	**24,552,741**	**172,316**	**24,725,057**
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,600,000	-	2,600,000	2,600,000	-	2,600,000
14.2	Sermaye Yedekleri		(92)	-	(92)	(92)	-	(92)
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(92)	-	(92)	(92)	-	(92)
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6,712,880	-	6,712,880	5,888,583	-	5,888,583
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		80,957	22,493	103,450	(260,772)	172,316	(88,456)
14.5	Kâr Yedekleri		16,325,022	-	16,325,022	12,542,484	-	12,542,484
14.5.1	Yasal Yedekler		522,535	-	522,535	522,535	-	522,535
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		15,695,230	-	15,695,230	11,917,214	-	11,917,214
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		107,257	-	107,257	102,735	-	102,735
14.6	Kâr veya Zarar		4,821,899	-	4,821,899	3,782,538	-	3,782,538
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,821,899	-	4,821,899	3,782,538	-	3,782,538
14.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**216,311,849**	**174,120,232**	**390,432,081**	**180,762,686**	**109,377,401**	**290,140,087**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)		
	Dipnot (5-III)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**274,933,128**	**441,497,219**	**716,430,347**	**169,848,124**	**219,771,419**	**389,619,543**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	**33,968,606**	**27,966,017**	**61,934,623**	**27,703,210**	**21,206,423**	**48,909,633**
1.1. Teminat Mektupları		33,576,150	13,432,596	47,008,746	27,350,526	10,450,001	37,800,527
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		355,021	-	355,021	313,303	-	313,303
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		33,221,129	13,432,596	46,653,725	27,037,223	10,450,001	37,487,224
1.2. Banka Kredileri		362,978	616,257	979,235	352,684	566,970	919,654
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		7,459	616,257	623,716	13,227	566,970	580,197
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		355,519	-	355,519	339,457	-	339,457
1.3. Akreditifler		29,478	13,917,164	13,946,642	-	10,189,452	10,189,452
1.3.1. Belgeli Akreditifler		29,478	13,917,164	13,946,642	-	10,189,452	10,189,452
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),(3)	**106,327,645**	**24,422,777**	**130,750,422**	**33,797,244**	**13,978,911**	**47,776,155**
2.1. Cayılamaz Taahhütler		106,327,645	24,422,777	130,750,422	33,797,244	13,978,911	47,776,155
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		12,776,315	24,033,210	36,809,525	1,007,792	13,594,459	14,602,251
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	22,500	-	22,500
2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,504,954	389,567	1,894,521	1,091,084	384,452	1,475,536
2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,907,429	-	2,907,429	2,192,203	-	2,192,203
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		483,365	-	483,365	329,478	-	329,478
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		87,930,414	-	87,930,414	28,328,128	-	28,328,128
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		21,021	-	21,021	17,804	-	17,804
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		704,147	-	704,147	808,255	-	808,255
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**134,636,877**	**389,108,425**	**523,745,302**	**108,347,670**	**184,586,085**	**292,933,755**
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		134,636,877	389,108,425	523,745,302	108,347,670	184,586,085	292,933,755
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		134,424,524	347,518,171	481,942,695	107,979,518	166,919,193	274,898,711
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		71,055,042	151,283,003	222,338,045	58,181,941	72,932,062	131,114,003
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		63,369,482	196,235,168	259,604,650	49,797,577	93,987,131	143,784,708
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		212,353	41,590,254	41,802,607	368,152	17,666,892	18,035,044
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		**2,681,194,831**	**602,206,658**	**3,283,401,489**	**1,836,211,639**	**451,445,630**	**2,287,657,269**
IV. EMANET KIYMETLER		**25,649,776**	**43,733,904**	**69,383,680**	**19,812,565**	**36,553,459**	**56,366,024**
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		17,851,997	1,746,465	19,598,462	15,510,813	1,089,194	16,600,007
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,666,838	1,477,057	5,143,895	2,682,470	774,970	3,457,440
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		74,396	33,652,813	33,727,209	4,278	22,560,385	22,564,663
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		4,056,545	6,857,569	10,914,114	1,615,004	12,128,910	13,743,914
V. REHİNLİ KIYMETLER		**2,655,545,055**	**558,311,587**	**3,213,856,642**	**1,816,399,074**	**414,273,240**	**2,230,672,314**
5.1. Menkul Kıymetler		915	-	915	915	-	915
5.2. Teminat Senetleri		998,347,685	105,528,889	1,103,876,574	679,985,537	86,542,806	766,528,343
5.3. Emtia		50,707,214	20,017,503	70,724,717	50,276,319	16,505,752	66,782,071
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		185,850,457	67,543,403	253,393,860	139,536,644	4,560,230	144,096,874
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,419,992,154	365,221,752	1,785,213,906	946,221,167	306,664,452	1,252,885,619
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		646,630	40	646,670	378,492	-	378,492
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		**-**	**161,167**	**161,167**	**-**	**618,931**	**618,931**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2,956,127,959**	**1,043,703,877**	**3,999,831,836**	**2,006,059,763**	**671,217,049**	**2,677,276,812**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2025	BİN TÜRK LİRASI Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 31 Aralık 2024
I.	**KÂR PAYI GELİRLERİ**	(1)	**63,464,669**	**51,279,800**
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		40,019,407	32,864,393
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		6,651,060	4,232,932
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		115,850	104,151
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		257	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		12,539,711	10,504,964
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	57,235
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		7,637,478	5,745,738
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,902,233	4,701,991
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		2,882,197	2,946,610
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		1,256,187	626,750
II.	**KÂR PAYI GİDERLERİ (-)**	(2)	**56,366,280**	**47,555,387**
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		38,494,296	33,802,566
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		5,229,848	4,158,779
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		11,065,158	7,942,024
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		319,399	229,393
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		1,257,579	1,422,625
III.	**NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7,098,389**	**3,724,413**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**8,390,884**	**4,395,287**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,940,658	6,602,714
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		457,831	363,539
4.1.2	Diğer	(12)	14,482,827	6,239,175
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6,549,774	2,207,427
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	6,549,774	2,207,427
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**2,229**	**2,403**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**3,479,644**	**3,102,751**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		214,817	33,529
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9,023,384	969,838
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5,758,557)	2,099,384
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1,701,625**	**3,397,581**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**20,672,771**	**14,622,435**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**(2,594,489)**	**(1,658,433)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**(128,873)**	**(53,676)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(7)	**(6,622,836)**	**(4,523,828)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(5,273,037)**	**(4,067,135)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**6,053,536**	**4,319,363**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(8)	**6,053,536**	**4,319,363**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**1,231,637**	**536,825**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,712,474	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,515,649	2,100,441
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,996,486	1,563,616
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**4,821,899**	**3,782,538**
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)**	(11)	**4,821,899**	**3,782,538**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		4,821,899	3,782,538
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1.855	1.455

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2025 - 31/12/2025)	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2024 - 31/12/2024)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,821,899**	**3,782,538**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1,016,203**	**1,146,110**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**824,297**	**1,619,965**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,277,236	1,567,741
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	15,183	(191,910)
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	(468,122)	244,134
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**191,906**	**(473,855)**
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	285,395	(676,359)
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	(93,489)	202,504
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5,838,102**	**4,928,648**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: 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 Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2025)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,600,000**	**-**	**-**	**(92)**	**6,258,653**	**(370,070)**	**-**	**-**	**(88,456)**	**-**	**12,542,484**	**3,782,538**	**-**	**24,725,057**	**-**	**24,725,057**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,600,000**	**-**	**-**	**(92)**	**6,258,653**	**(370,070)**	**-**	**-**	**(88,456)**	**-**	**12,542,484**	**3,782,538**	**-**	**24,725,057**	**-**	**24,725,057**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	(1),(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**813,669**	**10,628**	**-**	**-**	**191,906**	**-**	**-**	**-**	**4,821,899**	**5,838,102**	**-**	**5,838,102**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,522**	**(4,522)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,778,016**	**(3,778,016)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,778,016	(3,778,016)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		**2,600,000**	**-**	**-**	**(92)**	**7,072,322**	**(359,442)**	**-**	**-**	**103,450**	**-**	**16,325,022**	**-**	**4,821,899**	**30,563,159**	**-**	**30,563,159**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (5-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 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																	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş (01.01-31.12.2024)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,600,000**	**-**	**-**	**(92)**	**4,504,351**	**(235,733)**	**-**	**-**	**385,399**	**-**	**6,698,342**	**5,844,142**	**-**	**19,796,409**	**-**	**19,796,409**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,600,000**	**-**	**-**	**(92)**	**4,504,351**	**(235,733)**	**-**	**-**	**385,399**	**-**	**6,698,342**	**5,844,142**	**-**	**19,796,409**	**-**	**19,796,409**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	(1),(2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,754,302**	**(134,337)**	**-**	**-**	**(473,855)**	**-**	**-**	**-**	**3,782,538**	**4,928,648**	**-**	**4,928,648**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,844,142**	**(5,844,142)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,844,142	(5,844,142)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		**2,600,000**	**-**	**-**	**(92)**	**6,258,653**	**(370,070)**	**-**	**-**	**(88,456)**	**-**	**12,542,484**	**-**	**3,782,538**	**24,725,057**	**-**	**24,725,057**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

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

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

	TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (5-VI)	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2025 - 31/12/2025)	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (01/01/2024 - 31/12/2024)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(1,624,941)**	**(5,869,076)**
1.1.1	Alınan Kâr Payları		59,627,965	44,630,453
1.1.2	Ödenen Kâr Payları		(57,074,443)	(46,246,564)
1.1.3	Alınan Temettüler		2,229	2,403
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,940,658	6,602,714
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		476,433	261,446
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		790,292	937,287
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,594,556)	(6,150,299)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(3,041,300)	(1,341,550)
1.1.9	Diğer	(1)	(8,752,219)	(4,564,966)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**1,291,197**	**(3,495,175)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(19,890)	9,338,318
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,544,447)	(2,135,343)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(45,682,700)	(31,249,464)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(13,248,290)	(7,577,320)
1.2.5	Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		159,369	1,165,271
1.2.6	Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		18,475,826	(2,065,704)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		30,520,845	7,593,446
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	12,630,484	21,435,621
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(333,744)**	**(9,364,251)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1,806,488**	**5,630,122**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(2)	(22,900)	(45,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(3)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1,420,169)	(1,430,820)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		98,099	63,896
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14,371,410)	(17,210,062)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		17,522,868	24,752,108
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	(500,000)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	(1)	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(523,024)**	**(385,194)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(523,024)	(385,194)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**3,391,629**	**1,703,137**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4,341,349**	**(2,416,186)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**24,313,696**	**26,729,882**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(4)	**28,655,045**	**24,313,696**

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI AŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2024)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)**		
1.1	DÖNEM KÂRI	6,053,536	4,319,363
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,231,637)	(536,825)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1,712,474)	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	480,837	(536,825)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**4,821,899**	**3,782,538**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**3,782,538**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3,778,016
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	4,522
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1.85	1.45
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	185	145
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Katılım Bankası'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Katılım Bankası'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Yönetim Kurulu'nun bu doğrultuda almış olduğu bir karar henüz bulunmamaktadır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen ertelenmiş vergi tutarları dağıtılabilir dönem karında dikkate alınmamıştır.

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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

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

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

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 değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 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 değerleme esasları II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre 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 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 tutulmamasına 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" uygulamasına 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.

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

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.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42.8457 TL, Avro kur değeri 50.2859 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. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Katılım Bankası'nın türev işlemlerini vadeli döviz alım-satım ve opsiyon işlemleri oluşturmaktadır. Katılım Bankası'nın 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 değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde 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. Katılım Bankası bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

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 ettirilmektedir.

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 yükümlülüklere 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

Katılım Bankası, 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. Katılım Bankası, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlenen 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.

Katılım Bankası'nın 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

Katılım Bankası'nın 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 kar 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 değerleme 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 değerlenmektedir. 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 değerin 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 gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Katılım Bankası'nın 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

değerleme tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak etkin kar payı yöntemine göre değerlenmekte 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. Hesaplamada 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.

Banka, kredileri için beklenen zarar karşılığı hesaplamasında Şubat ayında yaşanan depremin olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

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 Katılım Bankası'nın 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, Katılım Bankası 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 güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Katılım Bankası'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Katılım Bankası'nın 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 tutuluş 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 23,338,918 TL (31 Aralık 2024: 25,424,597 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.

Katılım Bankası, 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 Katılım Bankası'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın konsolide olmayan 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 değerlenmiştir. 2006 yılı içinde Katılım Bankası muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara

yansıtılmıştır. Yeniden değerleme değer artışı bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi sonrası net 4,973,200 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: 4,039,200 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 tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Yeniden değerleme değer düşüş karşılığı bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 457 TL).

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.

Katılım Bankası'nca esas alınan faydalı ömürler aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Amortismana 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
Kiralanan Varlıklar	1-10 yıl

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

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 amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, 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. Banka 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.

Banka - kiracı olarak:

Banka, 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 Banka, 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) Banka 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 amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, 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, Banka'nın 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) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, 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 Yükümlülüklere 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 yansıtılamayan 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 168,935 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2024: 139,215 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere 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 değerleme 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, 31 Aralık 2025 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 2024: %23.01 enflasyon oranı ve %26.70 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

31 Aralık 2025 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 (temettüler) 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 Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 22 Aralık 2024 tarihli ve 32760 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 9286 Sayılı Cumhurbaşkanı 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 yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, Banka bilançosunda bulunan amortismana 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, amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme 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 değerleme 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 2025 yılı hesap döneminde enflasyon düzeltmesi uygulanamamış olup amortismana tabi sabit kıymetler için yeniden değerleme hesaplaması yapılmıştır.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu ("KVK")'na Ek 11 Madde ile "Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi" eklenmiştir. İlgili düzenlemelere bağlı olarak yapılan çalışmalar sonucunda, Banka'nın ana ortağı SNB (The Saudi National Bank)'nin diğer ülkelerdeki bağlı ortaklıkları nedeniyle Banka'ya ilave vergi yükümlülüğü doğması konusunu Banka yönetimi değerlendirmeye devam etmektedir. Bununla birlikte, Türkiye'de ve Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyet gösterdiği diğer ülkelerdeki mevzuat değişiklikleri takip 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 31 Aralık 2025 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2024: %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. Enflasyon düzeltmesinin son bulması ile 2025 yılında Vergi Usul Kanunu mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartlar kapsamında amortismana tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmuş ve ertelenmiş vergiye konu edilmiştir

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 (muhasebeleştirilmesine) 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 itibari ile yürürlüğe girmiştir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Katılım Bankası, 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 değerlenmektedir.

Katılım Bankası, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "Alınan Krediler" içerisinde göstermiştir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2025 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 2,834 TL'dir (31 Aralık 2024: 2,834 TL).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar ve Dipnotlar

Katılım Bankası, 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. Katılım Bankası, 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.

Cari Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Kâr Payı Gelirleri	16,780,816	26,959,540	19,295,089	429,224	**63,464,669**
Kâr Payı Giderleri	(25,857,385)	(13,255,943)	(16,950,932)	(302,020)	**(56,366,280)**
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	(9,076,569)	13,703,597	2,344,157	127,204	**7,098,389**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	5,199,713	3,047,311	-	143,860	**8,390,884**
Temettü Gelirleri	-	-	-	2,229	**2,229**
Ticari Kâr / Zarar	1,022,532	2,401,316	(48,558)	104,354	**3,479,644**
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (**)	(2,854,324)	19,152,224	2,295,599	377,647	**18,971,146**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (***)	-	-	-	(2,723,362)	**(2,723,362)**
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(7,462,448)	(3,858,337)	(312,316)	1,438,853	**(10,194,248)**
Vergi Öncesi Kâr	(10,316,772)	15,293,887	1,983,283	(906,862)	**6,053,536**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,231,637	**1,231,637**
Dönem Net Kârı	(10,316,772)	15,293,887	1,983,283	(2,138,499)	**4,821,899**
Bölüm Varlıkları	71,997,767	144,169,015	93,657,764	80,607,535	**390,432,081**
Toplam Varlıklar	71,997,767	144,169,015	93,657,764	80,607,535	**390,432,081**
Bölüm Yükümlülükleri	200,846,523	79,448,428	62,259,375	17,314,596	**359,868,922**
Özkaynaklar	-	-	30,563,159	-	**30,563,159**
Toplam Yükümlülükler	200,846,523	79,448,428	92,822,534	17,314,596	**390,432,081**

(*) 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	15,795,355	19,947,504	14,426,889	1,110,052	**51,279,800**
Kâr Payı Giderleri	(22,223,602)	(10,113,607)	(15,140,257)	(77,921)	**(47,555,387)**
Net Kâr Payı Geliri / Gideri	(6,428,247)	9,833,897	(713,368)	1,032,131	**3,724,413**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	2,024,403	2,270,066	-	100,818	**4,395,287**
Temettü Gelirleri	-	-	-	2,403	**2,403**
Ticari Kâr / Zarar	796,915	2,095,695	114,550	95,591	**3,102,751**
Net Faaliyet Gelirleri / Giderleri (**)	(3,606,929)	14,199,658	(598,818)	1,230,943	**11,224,854**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (***)	-	-	-	(1,712,109)	**(1,712,109)**
Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Net)	(5,373,690)	(2,650,790)	(320,080)	3,151,178	**(5,193,382)**
Vergi Öncesi Kâr	(8,980,619)	11,548,868	(918,898)	2,670,012	**4,319,363**
Vergi Karşılığı	-	-	-	536,825	**536,825**
Dönem Net Kârı	(8,980,619)	11,548,868	(918,898)	2,133,187	**3,782,538**
Bölüm Varlıkları	48,298,568	103,159,918	78,455,616	60,225,985	**290,140,087**
Toplam Varlıklar	48,298,568	103,159,918	78,455,616	60,225,985	**290,140,087**
Bölüm Yükümlülükleri	137,508,744	82,606,190	29,954,957	15,345,139	**265,415,030**
Özkaynaklar	-	-	24,725,057	-	**24,725,057**
Toplam Yükümlülükler	137,508,744	82,606,190	54,680,014	15,345,139	**290,140,087**

(*) 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 40,446,850 TL (31 Aralık 2024: 33,732,778 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17.23'tür (31 Aralık 2024: %20.05).

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2025	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,600,000	2,600,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	16,325,022	12,542,484
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7,175,772	6,302,408
Kâr	4,821,899	3,782,538
Net Dönem Kârı	4,821,899	3,782,538
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**30,922,693**	**25,227,430**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	359,442	370,069
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	63,326	60,926
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,681,893	866,517
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	92	92
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	**2,104,753**	**1,297,604**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**28,817,940**	**23,929,826**

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2025	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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)	**28,817,940**	**23,929,826**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10,711,425	8,820,075
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	917,485	982,877
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11,628,910**	**9,802,952**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**11,628,910**	**9,802,952**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**40,446,850**	**33,732,778**
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 defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2025	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2024
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	**40,446,850**	**33,732,778**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	40,446,850	33,732,778
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	234,698,084	168,287,085
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.28	14.22
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.28	14.22
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.23	20.05
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 (%)	7.78	9.72
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	1,580,417	1,661,191
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	917,485	982,877
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	917,485	982,877
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.

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 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 değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine ve 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 ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine imkan sağlanmıştır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Katılım Bankası Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları 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)	10,711
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	-

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 (ğ)

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski Katılım Bankası'nın ticari ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Katılım Bankası ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Katılım Bankası'nca kredi müşterilerinin kredi değerliliği ve kredi risklerinin coğrafi dağılımı yakından izlenmekte ve altı ay veya bir yıllık dönemler itibarıyla düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Katılım Bankası, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için faizsiz bankacılık ilkelerine uygun olarak teminat almaktadır. Alınan teminatlar kredibilitesi yüksek gerçek ve tüzel kişi kefaleti, Hazine, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığı'nca ve bunların kefaleti ile ihraç edilen bono ve tahviller, OECD ülkeleri merkez yönetimleri, merkez bankaları ve bunların kefaletleri ile ihraç edilen menkul kıymetler, Avrupa Merkez Bankası ve bankanın kefaleti ile ihraç edilen menkul kıymetler, altın ve diğer kıymetli madenler, borsaya kote edilmiş hisse senetleri, varlığa dayalı menkul kıymet, özel sektör tahvilleri, bankaların verecekleri kefalet ve teminat mektupları, OECD ülkelerinde faaliyet gösteren bankaların garantileri, OECD ülkeleri merkezi yönetimleri ile merkez bankalarının kefaletleri, kamu kurumlarından doğmuş alacak temliki veya rehni, müşteri çeki, taşıt rehni, ihracat vesaiki, ticari işletme rehni, uçak, gemi ve gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidilmemektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %23.89 ve %33.32'dir (31 Aralık 2024: %23.47 ve %33.73).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38.33 ve %52.76'dır (31 Aralık 2024: %38.20 ve %51.74).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içindeki payı %13.69 ve %19.10'dur (31 Aralık 2024: %12.82 ve %18.41).

Katılım Bankası'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %0.59 ve %0.82'dir (31 Aralık 2024: %0.70 ve %0.95).

Katılım Bankası'nca üstlenilen kredi riski için ayrılan aşama I ve aşama II beklenen zarar karşılığı tutarı 1,672,540 TL'dir (31 Aralık 2024: 1,657,378 TL).

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	78,002,780	90,227,911
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	786,316	904,785
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	165,762	480,151
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	28,781,169	18,137,193
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	125,724,392	134,374,170
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	84,141,818	61,018,994
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9,425,072	10,448,118
Tahsili gecikmiş alacaklar	506,279	456,875
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	44,367	179,324
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	19,588,331	17,179,798

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarlarıdır.

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

		Risk Sınıfları (*)											Toplam
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	
	Cari Dönem												
1	Yurtiçi	78,002,780	786,316	165,762	21,117,788	125,556,931	83,347,090	9,403,372	506,229	33,942	52,445	19,535,886	338,508,541
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	729,267	621	198,788	1,036	49	-	-	-	929,761
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	5,228,917	1	31,000	1,984	-	-	-	-	5,261,902
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	55,459	76,215	41,245	18,301	-	-	-	-	191,220
5	ABD, Kanada	-	-	-	1,420,895	-	58,348	374	-	-	-	-	1,479,617
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	228,843	90,624	465,347	5	1	10,425	-	-	795,245
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**78,002,780**	**786,316**	**165,762**	**28,781,169**	**125,724,392**	**84,141,818**	**9,425,072**	**506,279**	**44,367**	**52,445**	**19,535,886**	**347,166,286**
	Önceki Dönem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Yurtiçi	77,815,930	1,014,285	659,773	7,658,125	114,202,298	49,204,111	11,375,131	317,887	446,584	45,957	15,766,974	278,507,055
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	518,648	4	58,356	2,107	1	-	-	-	579,116
3	OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	1,845,994	-	12,291	2,600	-	-	-	-	1,860,885
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	85,739	21,106	12,204	849	-	-	-	-	119,898
5	ABD, Kanada	-	-	-	712,403	-	15,035	337	1	-	-	-	727,776
6	Diğer Ülkeler	-	-	-	314,935	88,724	125,008	455	105	7,186	-	-	536,413
7	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	**Toplam**	**77,815,930**	**1,014,285**	**659,773**	**11,135,844**	**114,312,132**	**49,427,005**	**11,381,479**	**317,994**	**453,770**	**45,957**	**15,766,974**	**282,331,143**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)											TP	YP	Toplam
	Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**843,966**	**531,647**	**21,610**	**14,533**	**-**	**-**	**-**	**886,973**	**524,783**	**1,411,756**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	843,966	531,647	21,610	14,533	-	-	-	886,973	524,783	1,411,756
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**144,251**	**-**	**53,481,810**	**18,397,472**	**2,218,809**	**61,820**	**5,730**	**-**	**2**	**25,906,230**	**48,403,664**	**74,309,894**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	11,520	-	809,057	509,245	15,536	7,326	-	-	-	447,163	905,521	1,352,684
2.2	İmalat Sanayi	-	-	72,505	-	47,159,017	17,574,783	2,171,681	48,103	690	-	2	23,867,573	43,159,208	67,026,781
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	60,226	-	5,513,736	313,444	31,592	6,391	5,040	-	-	1,591,494	4,338,935	5,930,429
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**250**	**-**	**7,805,172**	**3,946,899**	**267,499**	**17,106**	**9,847**	**-**	**-**	**9,266,335**	**2,780,438**	**12,046,773**
4	**Hizmetler**	**77,996,864**	**786,316**	**17,685**	**26,450,702**	**63,416,011**	**25,249,165**	**2,815,039**	**104,688**	**28,048**	**49,692**	**19,354,230**	**158,819,966**	**57,448,474**	**216,268,440**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	15,725	-	33,671,831	20,399,329	2,029,977	97,657	17,623	-	-	37,922,771	18,309,371	56,232,142
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	1,312,018	444,084	267,169	813	-	-	-	651,738	1,372,346	2,024,084
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,073	-	3,154,431	1,874,107	173,647	1,472	1	-	-	2,296,072	2,908,659	5,204,731
4.4	Mali Kuruluşlar	40,197,076	-	-	26,450,702	20,059,083	246,067	19,815	90	10,424	49,692	14,649,794	75,817,659	25,865,084	101,682,743
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	37,799,788	786,316	4	-	4,334,707	1,832,945	184,175	2,385	-	-	4,704,436	41,092,869	8,551,887	49,644,756
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	742	-	11,303	81,074	9,353	2,025	-	-	-	75,321	29,176	104,497
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	141	-	872,638	371,559	130,903	246	-	-	-	963,536	411,951	1,375,487
5	**Diğer**	**5,916**	**-**	**3,576**	**2,330,467**	**177,433**	**36,016,635**	**4,102,115**	**308,132**	**742**	**2,753**	**181,654**	**41,295,088**	**1,834,335**	**43,129,423**
6	**Toplam**	**78,002,780**	**786,316**	**165,762**	**28,781,169**	**125,724,392**	**84,141,818**	**9,425,072**	**506,279**	**44,367**	**52,445**	**19,535,886**	**236,174,592**	**110,991,694**	**347,166,286**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
10-Hisse Senedi Yatırımları
11- Diğer alacaklar

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)											TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Tarım	**-**	**-**	**37,334**	**-**	**891,327**	**205,956**	**56,130**	**251**	**-**	**-**	**-**	**920,152**	**270,846**	**1,190,998**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	37,334	-	891,327	205,956	56,130	251	-	-	-	920,152	270,846	1,190,998
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**389,380**	**-**	**44,968,687**	**7,774,016**	**2,395,339**	**11,267**	**164,988**	**-**	**1**	**21,894,950**	**33,808,728**	**55,703,678**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	100,142	-	699,761	218,853	17,091	-	1,779	-	-	527,006	510,620	1,037,626
İmalat Sanayi	-	-	238,485	-	39,753,576	7,378,953	2,331,815	11,225	163,209	-	1	20,774,453	29,102,811	49,877,264
Elektrik, Gaz, Su	-	-	50,753	-	4,515,350	176,210	46,433	42	-	-	-	593,491	4,195,297	4,788,788
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,825,164**	**1,646,788**	**594,225**	**12,276**	**13,554**	**-**	**-**	**6,222,160**	**1,869,847**	**8,092,007**
Hizmetler	**77,815,930**	**1,014,285**	**230,796**	**11,135,844**	**62,370,010**	**11,920,522**	**3,167,468**	**61,803**	**212,986**	**43,204**	**15,553,458**	**134,671,046**	**48,855,260**	**183,526,306**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	55,874	-	26,169,719	9,624,145	2,359,389	54,473	204,219	-	-	26,496,377	11,971,442	38,467,819
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	15	-	1,222,618	176,253	295,809	4,071	1,502	-	-	610,085	1,090,183	1,700,268
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,018	-	2,780,054	771,288	133,571	148	-	-	-	1,611,120	2,074,959	3,686,079
Mali Kuruluşlar	77,815,930	-	171,701	11,135,844	28,127,292	63,511	40,966	134	7,186	43,204	12,155,375	100,168,096	29,393,047	129,561,143
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	1,014,285	539	-	3,542,317	971,183	225,690	804	-	-	3,398,083	5,119,886	4,033,015	9,152,901
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1,531	-	42,001	70,459	8,336	1,946	79	-	-	116,160	8,192	124,352
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	118	-	486,009	243,683	103,707	227	-	-	-	549,322	284,422	833,744
Diğer	**-**	**-**	**2,263**	**-**	**256,944**	**27,879,723**	**5,168,317**	**232,397**	**62,242**	**2,753**	**213,515**	**33,127,467**	**690,687**	**33,818,154**
Toplam	**77,815,930**	**1,014,285**	**659,773**	**11,135,844**	**114,312,132**	**49,427,005**	**11,381,479**	**317,994**	**453,770**	**45,957**	**15,766,974**	**196,835,775**	**85,495,368**	**282,331,143**

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
8- Tahsili gecikmiş alacaklar
9- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
10-Hisse Senedi Yatırımları
11- Diğer alacaklar

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,734,067	-	5,142,691	6,515,931	27,929,959
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,161	11,052	90,563	253,558	425,028
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,530	49,162	13,846	83,316	6,277
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,764,174	252,529	220,312	464,015	86,677
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,288,110	19,722,588	17,352,830	37,329,514	28,904,375
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	35,822,492	9,747,934	8,704,657	16,226,543	13,171,666
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	517,581	590,930	607,596	1,771,528	5,839,453
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	502,813	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	44,367	-	-	-	-
10	Hisse Senedi Yatırımları	46,989	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	-	-	-	-	13,554
	GENEL TOPLAM	**105,739,284**	**30,374,195**	**32,132,495**	**62,644,405**	**76,376,989**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	Risk Sınıfları (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20,634,616	-	878,991	1,354,500	37,661,192
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,461	13,026	63,477	199,049	732,688
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,527	11,032	477,600	109,190	60,141
4	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,643,728	84,171	71,749	188,393	80,240
5	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,390,500	15,751,761	15,084,647	28,309,029	29,134,134
6	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	20,651,929	5,764,966	5,213,033	8,199,211	9,454,357
7	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	547,781	736,481	962,170	1,694,920	7,405,787
8	Tahsili gecikmiş alacaklar	317,729	-	-	-	-
9	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	145,721	88,809	91,108	41,008	86,046
10	Hisse Senedi Yatırımları	45,957	-	-	-	-
11	Diğer alacaklar	-	-	-	-	16,219
	GENEL TOPLAM	**76,384,949**	**22,450,246**	**22,842,775**	**40,095,300**	**84,630,804**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Cari Dönem												
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	81,632,508	-	32,284,141	-	-	1,395,838	91,497,828	140,311,604	44,367	-	-	1,725,719
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	110,949,130	-	36,273,642	-	5,530,431	5,417,219	60,996,527	127,962,688	36,649	-	-	-

	Önceki Dönem												
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80,959,784	-	13,953,393	-	-	509,547	57,212,778	129,241,871	177,006	-	276,764	1,731,445
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	113,789,333	-	16,296,101	-	6,859,594	5,089,141	34,149,774	105,696,119	174,317	-	276,764	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

	Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	**Tarım**	**141,205**	**50,407**	**31,807**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	141,205	50,407	31,807
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	**Sanayi**	**4,530,059**	**459,679**	**1,039,966**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	106,574	42,357	40,118
2.2	İmalat Sanayi	2,972,952	339,479	645,671
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,450,533	77,843	354,177
3	**İnşaat**	**403,470**	**264,341**	**250,755**
4	**Hizmetler**	**4,441,734**	**679,008**	**922,364**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	3,039,932	626,819	679,291
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,159,446	9,523	203,671
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	69,281	13,906	14,541
4.4	Mali Kuruluşlar	932	289	204
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	166,280	15,265	14,500
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	56	10,449	7,349
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	5,807	2,757	2,808
5	**Diğer**	**642,091**	**944,394**	**602,726**
6	**Toplam**	**10,158,559**	**2,397,829**	**2,847,618**

	Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	**Tarım**	**271**	**2,406**	**2,168**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	271	2,406	2,168
1.2	Ormancılık	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-
2	**Sanayi**	**3,240,500**	**284,877**	**813,911**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	1,688	9,775	6,620
2.2	İmalat Sanayi	1,971,920	274,376	432,708
2.3	Elektrik, Gaz, Su	1,266,892	726	374,583
3	**İnşaat**	**943,942**	**237,580**	**274,122**
4	**Hizmetler**	**1,925,974**	**405,019**	**657,827**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	692,861	349,776	266,012
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,107,129	18,354	349,609
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	14,945	9,489	10,121
4.4	Mali Kuruluşlar	16,370	309	729
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	94,067	13,691	21,367
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	85	9,932	6,834
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	517	3,468	3,155
5	**Diğer**	**551,167**	**899,268**	**601,590**
6	**Toplam**	**6,661,854**	**1,829,150**	**2,349,618**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Aşama 3	1,259,641	1,769,123	(1,352,211)	-	1,676,553
2	Aşama 1-2	1,657,378	1,042,022	(1,026,860)	-	1,672,540

(*) 1,352,211 TL karşılık iptalinin 1,184,181 TL'si reeskont dahil aktiften silinen kredilerden kaynaklanmaktadır.

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Aşama 3	1,381,250	538,495	(660,104)	-	1,259,641
2	Aşama 1-2	1,877,020	998,556	(1,218,198)	-	1,657,378

(*) 660,104 TL karşılık iptalinin 347,273 TL'si reeskont dahil aktiften silinen kredilerden kaynaklanmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	55,272,015	-	55,272,015
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,207,883	-	6,207,883
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26,668,009	-	26,668,009
Verilen krediler (*)	226,145,842	2,397,829	228,543,671
Kurumsal krediler	115,850,392	546,671	116,397,063
KOBİ'lere verilen krediler	84,940,965	941,669	85,882,634
Tüketici kredileri	25,354,485	909,489	26,263,974
Diğer	-	-	-
Toplam	314,293,749	2,397,829	316,691,578

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

	Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış olanlar	Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	42,263,741	-	42,263,741
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,400,892	-	5,400,892
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27,763,254	-	27,763,254
Verilen krediler (*)	160,226,400	1,829,150	162,055,550
Kurumsal krediler	78,044,297	632,722	78,677,019
KOBİ'lere verilen krediler	56,087,156	332,505	56,419,661
Tüketici kredileri	26,094,947	863,923	26,958,870
Diğer	-	-	-
Toplam	235,654,287	1,829,150	237,483,437

(*) Verilen krediler kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdadır.

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı 31.12.2024	567,401	1,089,977	1,259,641	2,917,019
1.Aşamaya Transfer	19,047	(19,047)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(19,133)	19,133	-	-
3.Aşamaya Transfer	(2,488)	(25,139)	27,627	-
Dönem İçi İlave	408,059	661,589	1,741,497	2,811,145
Dönem İçi Çıkanlar	(471,411)	(555,448)	(168,031)	(1,194,890)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen (*)	-	-	(1,184,181)	(1,184,181)
Dönem Sonu 31.12.2025	**501,475**	**1,171,065**	**1,676,553**	**3,349,093**

(*) Aktiften silinen kredilere reeskontlar dahildir.

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı 31.12.2023	420,388	1,456,631	1,381,251	3,258,270
1.Aşamaya Transfer	50,945	(50,945)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(11,596)	11,596	-	-
3.Aşamaya Transfer	(1,804)	(7,488)	9,292	-
Dönem İçi İlave	431,018	576,831	529,201	1,537,050
Dönem İçi Çıkanlar	(321,550)	(896,648)	(312,831)	(1,531,029)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen (*)	-	-	(347,273)	(347,273)
Dönem Sonu 31.12.2024	**567,401**	**1,089,977**	**1,259,641**	**2,917,019**

(*) Aktiften silinen kredilere reeskontlar dahildir.

Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Islamic International Rating Agency (IIRA) uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan kurumsal alacaklar ile diğer risk sınıfları ve yurtiçinde mukim kurumsal alacaklar ve bankalardan olan alacaklar derecesiz olarak kabul edilmektedir. Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's, IIRA derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	S&P	IIRA
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ Fİ	P-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3	A-3
	4	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı
	5	—	—	—	—
	6	—	—	—	—
Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ve aşağısı	B1 ve aşağısı	B+ ve aşağısı	B+ ve aşağısı
Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler	1	F1+ ilâ F1	P-1	A-1+ ilâ A-1	A-1+ ilâ A-1
	2	F2	P-2	A-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3	A-3
	Diğerleri	F3 aşağısı	NP	A-3 aşağısı	A-3 aşağısı
Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme	1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	FCQR: AAAf ilâ AA-f; PSFR: AAAm ilâ AA-m	-
	2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	FCQR: A+f ilâ A-f; PSFR: A+m ilâ A-m	-
	3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	FCQR: BBB+f ilâ BBB-f; PSFR: BBB+m ilâ BBB-m	-
	4	BB+ ilâ BB-	Ba1ilâ Ba3	FCQR:BB+f ilâBB-f; PSFR: BB+m ilâ BB-m	-
	5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	FCQR: B+f ilâ B-f; PSFR: B+m ilâ B-m	-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	FCQR: CCC+f ve aşağısı; PSFR: CCC+m ve aşağısı	-

FCQR: Fon Kredi Kalitesi Derecelendirmeleri (İng. Fund Credit Quality Ratings).
PSFR: Anapara İstikrar Fon Derecelendirmeleri (İng. Principal Stability Fund Ratings).

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Risklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Cari Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	178,656,395	-	178,656,395
Arnavutluk	86,934	-	86,934
Malta	3,700	-	3,700
Tunus	13,804	-	13,804
Mısır	4,645	-	4,645
Diğer	122,148	-	122,148
Toplam	**178,887,626**	**-**	**178,887,626**

Önceki Dönem			
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	137,485,959	-	137,485,959
Arnavutluk	88,724	-	88,724
Malta	19,667	-	19,667
Tunus	9,393	-	9,393
Mısır	4,091	-	4,091
Diğer	24,735	-	24,735
Toplam	**137,632,569**	**-**	**137,632,569**

IV. 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.

Katılım Bankası, 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.

Katılım Bankası'nın 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	50.2859	42.8457
31 Aralık 2025	50.2859	42.8457
30 Aralık 2025	50.4532	42.8623
29 Aralık 2025	50.4519	42.8542
26 Aralık 2025	50.3547	42.7656
25 Aralık 2025	50.3896	42.7641
24 Aralık 2025	50.4208	42.7434

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

1 ABD Doları	42.6074 TL
1 Avro	49.9031 TL

Katılım Bankası'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin 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.	11,268,572	19,536,731	16,834,408	47,639,711
Bankalar	1,050,859	2,290,835	2,823,769	6,165,463
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	-	7,121	-	7,121
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,432	3,236,170	-	3,240,602
Krediler (1)	58,359,067	50,001,445	-	108,360,512
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 (2)	95,865	81,446	72,153	249,464
Toplam Varlıklar	**70,778,795**	**75,153,748**	**19,730,330**	**165,662,873**
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	154	1,178	3,616	4,948
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	23,854,949	40,216,321	58,203,055	122,274,325
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,090,597	36,531,342	-	44,621,939
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,868,736	1,402,291	1,236,697	5,507,724
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (3)	170,684	773,841	13,087	957,612
Toplam Yükümlülükler	**34,985,120**	**78,924,973**	**59,456,455**	**173,366,548**
Net Bilanço Pozisyonu	35,793,675	(3,771,225)	(39,726,125)	(7,703,675)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(36,035,706)	2,732,453	39,886,114	6,582,861
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	56,898,656	110,964,489	41,999,103	209,862,248
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	92,934,362	108,232,036	2,112,989	203,279,387
Gayrinakdi Krediler (5)	9,220,875	18,568,110	177,032	27,966,017
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	51,784,717	49,780,767	11,391,465	112,956,949
Toplam Yükümlülükler	27,732,317	53,155,682	27,844,262	108,732,261
Net Bilanço Pozisyonu	24,052,400	(3,374,915)	(16,452,797)	4,224,688
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(24,184,507)	3,059,185	16,885,334	(4,239,988)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,353,343	59,885,439	17,731,496	96,970,278
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	43,537,850	56,826,254	846,162	101,210,266
Gayrinakdi Krediler (5)	7,164,248	13,932,483	109,692	21,206,423

(*) Diğer YP sütununda ABD Doları ve Avro dışındaki dövizler ile kıymetli madenler gösterilmektedir.
(1) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 30,270 TL tutarındaki dövize endeksli krediyi içermektedir.
(2) Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 35 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda Türk Lirası olarak gösterilen 114 TL tutarındaki aşama I ve II beklenen zarar karşılığını içermektedir. Finansal tablolarda yabancı para olarak yer alan 726,449 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler reeskontunu, 4,856 TL tutarındaki spot işlemler reeskontunu ve özkaynaklar altında gösterilen 22,493 TL tutarındaki Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri içermemektedir.
(4) 4,190,342 TL tutarındaki türev finansal varlıklar reeskontu ve 35,665 TL tutarındaki spot işlemleri reeskontu gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar yukarıdaki tabloda sunulmamıştır.
(5) Net Bilanço Dışı Pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Katılım Bankası büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Katılım Bankası'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Katılım Bankası içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. ABD Doları'nın, Avro'nun ve diğer YP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etki aşağıdaki gibidir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim (*)	Kar / (zarar) üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10	(103,877)	(31,573)	(106,083)	(48,580)
Avro	% 10	(24,203)	(13,211)	(24,203)	(13,211)
Diğer YP	% 10	15,999	43,254	15,999	43,254

(*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda yaratacağı etki yukarıdaki tutarda fakat ters yönde olacaktır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Likidite riski, Katılım Bankası'nın yükümlülüklerinin likit varlıkları ve alacakları ile vadesinde tamamen veya kısmen karşılayamaması ihtimali olup, Katılım Bankası'nın temel bankacılık hizmetlerini yerine getirebilmek için üstlendiği risklerin başında gelmektedir. Söz konusu riskin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi amacıyla Katılım Bankası 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 Katılım Bankası 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.

Katılım Bankası'nca 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.

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 Katılım Bankası Likidite Risk Yönetimi Politikası'nın bir parçası olup, likidite sorunu yaşanması durumunda alınacak tedbir ve aksiyonları belirlemektedir.

Katılım Bankası'nda, diğer önemli risk türlerinde olduğu gibi likidite riski kapsamında da stres testi uygulanmaktadır. Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Katılım Bankası'nın likidite durumu açısından, oluşturulan senaryolara direnme gücü test edilir. Diğer bir ifade ile stres koşulları altında 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 Katılım Bankası'nı olumsuz yönde etkileyebilecek muhtemel olayları veya piyasa koşullarındaki muhtemel değişimleri tanımlayan stres testi ve senaryo analizleri ile Katılım Bankası'nın

uğrayabileceği muhtemel zararları ve bu zararları karşılayacak sermaye yeterlilik düzeyi tahmin edilmektedir. Stres testi ve senaryo analizleri ile stres koşulları altında 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 Katılım Bankası'nın toplam likidite riskine ilişkin stres testleri aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

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**			**84,296,573**	**48,037,978**
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**154,993,880**	**88,275,033**	**13,255,715**	**8,891,922**
3	İstikrarlı mevduat	53,980,361	883,069	2,770,302	63,335
4	Düşük istikrarlı mevduat	101,013,519	87,391,964	10,485,413	8,828,587
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**116,664,902**	**38,502,514**	**48,546,856**	**17,268,092**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	88,972,470	31,214,394	36,113,602	12,778,745
8	Diğer teminatsız borçlar	27,692,432	7,288,120	12,433,254	4,489,347
9	**Teminatlı borçlar**			**-**	**-**
10	**Diğer nakit çıkışları**	**165,813,851**	**61,829,540**	**116,361,779**	**61,605,019**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	83,421,843	61,458,028	83,421,843	61,458,028
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	82,392,008	371,512	32,939,936	146,991
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**	**48,534,067**	**11,413,748**	**4,627,055**	**1,537,340**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**182,791,405**	**89,302,373**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	**Teminatlı alacaklar**	**-**	**-**	**-**	**-**
18	**Teminatsız alacaklar**	**33,153,652**	**8,543,277**	**33,153,652**	**8,543,277**
19	**Diğer nakit girişleri**	**88,612,042**	**62,724,089**	**88,612,042**	**62,724,089**
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**121,765,694**	**71,267,366**	**121,765,694**	**71,267,366**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**84,296,573**	**48,037,978**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**61,264,295**	**22,405,869**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**137.59**	**214.40**

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

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**			**61,426,245**	**31,307,044**
NAKİT ÇIKIŞLARI		-	-	-	-
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**122,730,426**	**58,004,873**	**11,318,383**	**5,910,375**
3	İstikrarlı mevduat	27,170,383	293,378	1,396,097	25,927
4	Düşük istikrarlı mevduat	95,560,043	57,711,495	9,922,286	5,884,448
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**80,639,892**	**30,743,568**	**35,937,343**	**14,106,488**
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	64,608,074	24,555,988	26,256,285	9,859,860
8	Diğer teminatsız borçlar	16,031,818	6,187,580	9,681,058	4,246,628
9	**Teminatlı borçlar**			-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**73,647,915**	**36,693,821**	**57,342,596**	**36,490,093**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46,531,558	36,368,184	46,531,558	36,368,184
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	27,116,357	325,637	10,811,038	121,909
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**	**33,381,334**	**7,384,389**	**3,365,592**	**1,127,699**
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**107,963,914**	**57,634,655**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	**Teminatlı alacaklar**	-	-	-	-
18	**Teminatsız alacaklar**	**15,547,516**	**5,670,350**	**15,547,516**	**5,670,350**
19	**Diğer nakit girişleri**	**47,826,146**	**40,833,924**	**47,826,146**	**40,833,924**
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**63,373,662**	**46,504,274**	**63,373,662**	**46,504,274**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**61,426,245**	**31,307,044**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**44,590,252**	**14,683,437**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**137.76**	**213.21**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan 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 2025 dördüncü çeyrekte 2024 yıl sonuna göre %0.12 azalış göstermiştir. Yüksek kaliteli likit varlıklar 2025 dördüncü çeyrekte 2024 yıl sonuna göre %37.2 artmıştır. Diğer bir önemli faktör olan nakit çıkışları ise toplanan fonlardan, teminatsız diğer borçlanma araçları ve bilanço dışı işlemlerden oluşmaktadır. 2025 dördüncü çeyrekte 2024 yıl sonuna göre toplam nakit çıkışlarında %69.3 artış olmuştur. 2025 dördüncü çeyrek itibariyle nakit çıkışlarında mevduatın payı %34, teminatsız diğer borçlanma araçlarının payı ise %21' dir. 2025 dördüncü çeyrekte 2024 yıl sonuna göre toplam nakit girişlerinde %92.1 artış olmuştur.

2025 yılı dördüncü 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır. BDDK tarafından belirlenen yabacı 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	160.89	21.12.2025	120.65	27.11.2025	137.59
YP	290.66	4.11.2025	146.59	30.12.2025	214.40

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	32,845,955	36,292,941	-	-	-	-	(15,334)	**69,123,562**
Bankalar	6,177,676	-	-	-	-	-	(2,519)	**6,175,157**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	134,977	-	-	-	-	-	**134,977**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,517	1,241,588	139,352	23,321,861	1,529,255	435,953	-	**26,710,526**
Verilen Krediler (**)	-	41,789,186	47,056,789	98,833,752	33,643,532	2,424,754	(944,686)	**222,803,327**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (***)	-	1,021	524,402	370,309	9,000,002	13,646,949	(6,578)	**23,536,105**
Diğer Varlıklar	21,933,600	3,687,220	976,637	1,406,573	2,476	-	13,941,921	**41,948,427**
Toplam Varlıklar	**60,999,748**	**83,146,933**	**48,697,180**	**123,932,495**	**44,175,265**	**16,507,656**	**12,972,804**	**390,432,081**
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	24,724	1,764,834	50	-	-	-	-	**1,789,608**
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	105,600,412	111,225,287	13,237,281	3,444,831	3,713	-	-	**233,511,524**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,000,160	5,506,360	28,310,102	7,864,380	10,711,425	-	**77,392,427**
Para Piyasalarına Borç.	-	6,201,143	-	-	-	-	-	**6,201,143**
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	21,850,995	5,905,124	-	-	-	-	-	**27,756,119**
Diğer Yükümlülükler (****)	7,038,825	1,854,605	631,170	1,244,876	525,698	56,417	32,429,669	**43,781,260**
Toplam Yükümlülükler	**134,514,956**	**151,951,153**	**19,374,861**	**32,999,809**	**8,393,791**	**10,767,842**	**32,429,669**	**390,432,081**
Likidite Açığı	(73,515,208)	(68,804,220)	29,322,319	90,932,686	35,781,474	5,739,814	(19,456,865)	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	3,196,942	282,199	(640,579)	112	-	-	**2,838,674**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	88,422,700	58,023,425	116,395,393	450,470	-	-	**263,291,988**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	85,225,758	57,741,226	117,035,972	450,358	-	-	**260,453,314**
Gayrinakdi Krediler	14,147,964	5,168,328	7,828,241	24,576,023	8,494,254	1,719,813	-	**61,934,623**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	42,154,753	48,184,801	34,906,088	83,961,130	55,276,783	14,710,301	10,946,231	**290,140,087**
Toplam Yükümlülükler	85,344,714	61,354,803	8,274,288	15,114,967	84,946,850	8,876,662	26,227,803	**290,140,087**
Likidite Açığı	(43,189,961)	(13,170,002)	26,631,800	68,846,163	(29,670,067)	5,833,639	(15,281,572)	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(23,807)	2,723,198	1,874,796	-	-	-	**4,574,187**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	38,234,074	45,043,239	63,824,432	1,652,226	-	-	**148,753,971**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	38,257,881	42,320,041	61,949,636	1,652,226	-	-	**144,179,784**
Gayrinakdi Krediler	11,518,397	5,399,500	6,826,560	17,931,946	6,172,444	1,060,786	-	**48,909,633**

(*) Bilançoyu oluşturan 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, 20,582,075 TL tutarındaki donuk alacaklar hariç kiralama işlemlerinden alacaklar, 2,397,829 TL tutarındaki finansal kiralama donuk alacakları dahil donuk alacaklar ve (3,342,515) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyelerini de içermektedir.
(***) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar, (6,578) TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini de içermektedir.
(****) Özkaynaklar ve karşılıklar, diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek kar payı giderleri aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler kolonu ilgili kalemlerin bilanço değerlerinin iskonto edilmemiş değerleri ile olan farkıdır. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	24,724	1,764,834	50	-	-	-	1,789,608	-	1,789,608
Diğer Katılma Hesapları	105,600,412	111,225,287	13,237,281	3,444,831	3,713	-	233,511,524	-	233,511,524
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,054,014	5,580,660	27,922,582	10,977,279	15,500,622	85,035,157	(7,642,730)	77,392,427
Para Piyasalarına Borç.	-	6,201,143	-	-	-	-	6,201,143	-	6,201,143
Muhtelif Borçlar	21,850,995	5,905,124	-	-	-	-	27,756,119	-	27,756,119
Diğer Yükümlülükler	-	39	89,285	-	-	-	89,324	-	89,324
Toplam	**127,476,131**	**150,150,441**	**18,907,276**	**31,367,413**	**10,980,992**	**15,500,622**	**354,382,875**	**(7,642,730)**	**346,740,145**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço Değeri
Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	28,362	1,602,059	43	-	-	-	1,630,464	-	1,630,464
Diğer Katılma Hesapları	73,606,518	19,626,335	6,503,109	2,317,194	84,395,554	-	186,448,710	-	186,448,710
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	20,703,359	992,171	14,513,710	2,692,769	9,976,827	48,878,836	(6,236,856)	42,641,980
Para Piyasalarına Borç.	-	15,551,677	-	-	-	-	15,551,677	-	15,551,677
Muhtelif Borçlar	6,289,614	1,971,983	-	-	-	-	8,261,597	-	8,261,597
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**79,924,494**	**59,455,413**	**7,495,323**	**16,830,904**	**87,088,323**	**9,976,827**	**260,771,284**	**(6,236,856)**	**254,534,428**

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	14,147,964	5,168,328	7,828,241	24,576,023	8,494,254	1,719,813	61,934,623
Cayılamaz Taahhütler	90,858,864	38,884,449	68	3,819	1,002,915	307	130,750,422
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	36,809,525	-	-	-	-	36,809,525
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	1,894,521	-	-	-	-	1,894,521
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,907,429	-	-	-	-	-	2,907,429
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	80,088	68	3,819	399,083	307	483,365
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	87,930,414	-	-	-	-	-	87,930,414
Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	21,021	-	-	-	-	-	21,021
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	100,315	-	-	603,832	-	704,147
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	173,648,458	115,764,651	233,431,365	900,828	-	523,745,302
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	51,273,253	54,386,533	116,227,789	450,470	-	222,338,045
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	84,625,351	57,676,170	116,852,771	450,358	-	259,604,650
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	37,749,854	3,701,948	350,805	-	-	41,802,607
Toplam	**105,006,828**	**217,701,235**	**123,592,960**	**258,011,207**	**10,397,997**	**1,720,120**	**716,430,347**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Garanti ve Kefaletler	11,518,396	5,399,500	6,826,560	17,931,947	6,172,444	1,060,786	48,909,633
Cayılamaz Taahhütler	30,560,635	16,303,672	11,226	77,184	654,654	168,784	47,776,155
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	14,602,251	-	-	-	-	14,602,251
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	22,500	-	-	-	-	-	22,500
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	1,475,536	-	-	-	-	1,475,536
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,192,203	-	-	-	-	-	2,192,203
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	71,977	11,226	77,184	307	168,784	329,478
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	28,328,128	-	-	-	-	-	28,328,128
Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	17,804	-	-	-	-	-	17,804
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	153,908	-	-	654,347	-	808,255
Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-
Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	-	76,491,928	87,363,306	125,774,071	3,304,450	-	292,933,755
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	20,836,389	44,933,038	63,692,351	1,652,225	-	131,114,003
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	38,132,276	42,204,942	61,795,265	1,652,225	-	143,784,708
Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	17,523,263	225,326	286,455	-	-	18,035,044
Toplam	**42,079,031**	**98,195,100**	**94,201,092**	**143,783,202**	**10,131,548**	**1,229,570**	**389,619,543**

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 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	30,922,693	-	-	11,628,910	42,551,603
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	30,922,693	-	-	11,628,910	42,551,603
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	77,750,336	101,903,681	1,103,640	1,746	165,441,604
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	34,070,746	20,885,496	204,051	2,533	52,404,686
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	43,679,590	81,018,184	899,589	(787)	113,036,919
7	Diğer kişilere borçlar	27,874,801	65,991,356	24,938,240	50,211,839	43,193,785
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	27,874,801	65,991,356	24,938,240	50,211,839	43,193,785
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	2,095,921	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				2,095,921	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					251,186,992
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	6,177,676	142,158,763	68,021,118	36,037,138	121,649,062
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	13,113	-	-	1,311
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	6,177,676	2,105,777	10,584,038	-	6,534,537
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	140,039,873	57,437,080	32,118,803	112,566,296
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	31,159,279	20,253,531
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,918,335	2,546,918
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	3,918,335	2,546,918
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	4,502,582	60,643,820	1,093,306	-	67,080,491
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				6,072,906	3,976,985
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				2,095,921	209,592
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	4,502,582	60,643,820	1,093,306	-	67,080,491
32	Bilanço dışı borçlar		35,940,121	15,780,434	10,214,067	3,096,731
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					191,826,284
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					130.95

(*) 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.

Aralık 2025 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %134.71'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.''

31 Aralık 2025 tarihi itibariyle bankamızın mevcut istikrarlı fon rakamı 251.2 Milyar TL iken gerekli istikrarlı fon tutarı 191.8 Milyar TL olup Net İstikrarlı Fonlama Oranımız %130.95 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2024 tarihi itibariyle Net İstikrarlı Fonlama Oranımız %129.3'tür.

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 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	25,227,430	-	-	9,802,952	35,030,382
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	25,227,430	-	-	9,802,952	35,030,382
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	49,318,005	91,767,446	2,791,322	1,510,642	132,855,323
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	22,923,061	16,964,659	219,327	25,966	38,126,361
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	26,394,944	74,802,787	2,571,995	1,484,676	94,728,962
7	Diğer kişilere borçlar	24,316,875	58,514,427	7,538,196	20,419,699	24,373,729
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	24,316,875	58,514,427	7,538,196	20,419,699	24,373,729
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	2,306,973	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				2,306,973	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					192,259,434
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	3,066,032	88,598,027	46,433,766	35,225,813	86,634,251
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	2,022	-	-	202
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3,066,032	3,434,507	7,428,728	311	4,689,756
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	85,161,498	39,005,038	30,061,063	78,587,408
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	28,465,437	18,502,534
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,164,439	3,356,885
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	5,164,439	3,356,885
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	3,126,753	54,855,687	957,028	-	59,629,988
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				5,316,713	3,009,740
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				2,306,973	230,697
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	3,126,753	54,855,687	957,028	-	59,629,988
32	Bilanço dışı borçlar		29,668,068	12,008,337	7,233,230	2,445,482
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					148,709,721
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					129.29

Aralık 2024 dönemi dahil son üç aya ilişkin Net İstikrarlı Fonlama Oranının basit aritmetik ortalaması %135.06 dır.

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.''

VII. 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.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	382,942,898	281,729,741
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,588,691)	(826,643)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	381,354,207	280,903,098
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,906,527	6,624,026
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,439,820	2,966,396
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,346,347	9,590,422
	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)	15,058,783	29,498,926
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)	15,058,783	29,498,926
	Bilanço dışı işlemler	-	-
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	184,359,488	101,013,411
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	184,359,488	101,013,411
	Sermaye ve toplam risk	-	-
13	Ana sermaye	28,015,484	22,745,371
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	592,118,825	421,005,857
	Kaldıraç oranı	-	-
15	Kaldıraç oranı	4.73	5.41

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

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerleri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıdaki tablo, Katılım Bankası'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki	Cari Dönem	Önceki
Finansal Varlıklar	**322,607,268**	**237,921,167**	**314,638,438**	**230,499,798**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	69,138,896	55,420,221	69,138,896	55,420,221
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Bankalar (*)	6,177,676	3,066,031	6,177,676	3,066,031
Verilen Krediler (**)	223,748,013	158,397,250	222,208,137	155,286,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	23,542,683	21,037,665	17,113,729	16,726,801
Finansal Borçlar	**346,650,821**	**254,534,428**	**346,636,012**	**255,192,082**
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar (***)	1,786,004	1,628,704	1,786,004	1,628,704
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları (***)	233,515,128	186,450,470	233,515,128	186,450,470
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (****)	77,392,427	42,641,980	77,377,618	43,299,634
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27,756,119	8,261,597	27,756,119	8,261,597
Para Piyasasına Borçlar	6,201,143	15,551,677	6,201,143	15,551,677

(*) Vadesiz ve kısa vadeli olduğu için defter değeri gerçeğe uygun değeri ile aynıdır.
(**) Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kar payı oranları kullanılmıştır. Verilen kredi rakamı finansal kiralama rakamını da içermektedir. Gerçeğe uygun değerleri Seviye 2 olarak belirlenmiştir.
(***) Bankalardan toplanan fonlar ve özel cari hesap ve katılım hesaplarından sağlanan fonlar yılsonu birim değeri ile değerlendirildiği için defter değeri gerçeğe uygun değerine eşittir.
(****) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kredi kullanım oranları kullanılmıştır.
(*****) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri Seviye 1 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmektedir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	26,668,009	42,517	26,710,526
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,808	129,169	-	134,977
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	6,072,906	-	6,072,906
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**5,808**	**32,870,084**	**42,517**	**32,918,409**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	2,136,049	-	2,136,049
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**2,136,049**	**-**	**2,136,049**

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 40,129 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	27,763,254	41,322	27,804,576
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,390	78,789	-	84,179
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	5,316,713	-	5,316,713
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**5,390**	**33,158,756**	**41,322**	**33,205,468**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (*)	-	2,314,007	-	2,314,007
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**2,314,007**	**-**	**2,314,007**

(*) Bilançoda diğer karşılıklar satırında sınıflanan 7,034 TL spot işlemlerin değerlemeleri dahil edilmiştir.

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dışında kalan gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal varlıklar için, gerçeğe uygun değer hesaplamasında TCMB tarafından ilan edilen menkul kıymet fiyatları, emsal değer veya yurtdışı piyasalarda oluşan fiyatlar gibi gözlemlenebilir fiyatlar kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	41,322	49,407
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	(8,377)
Değerleme Farkı	1,195	292
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**42,517**	**41,322**

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Katılım Bankası başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemektedir. Katılım Bankası, inanca dayalı işlem yapmamaktadır.

X. Riskten Korunma Muhasebesi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın riskten korunma muhasebesi uyguladığı işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XI. 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 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

1. Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Bilgiler

1.1 Katılım Bankası'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Türkiye Finans Katılım Bankası beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, faaliyetlerini sürdürebilmek için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımına sahiptir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için uluslararası iyi uygulamalardan faydalanılır. Risk yönetimi yapısı, uluslararası, ekonomik, sektörel gelişmelere paralel olarak güncellenen dinamik bir yapıya sahiptir.

Banka, belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmak ve dolayısıyla Banka faaliyetlerini en iyi düzeyde gerçekleştirmek adına bütçe ile uyumlu ve Banka yönetimi açısından kritik öneme sahip bir risk iştahı yapısı oluşturur. Risk iştahı yapısı Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısı belirlenir. Bankanın risk iştahının belirlenmesi amacıyla makroekonomik koşullar ve beklentiler, sektörel gelişmeler ve beklentiler, ülke ve bölge bazında siyasi ve ekonomik gelişmeler, rakiplerin stratejileri ve hedefleri, bankanın sektördeki konumu, yasal otoritenin ve müşterilerin beklentileri, ortakların beklentileri, bankanın risk kapasitesi, banka özkaynakları, bankanın faaliyetleri ve büyüme stratejileri ile İSEDES sonuçları göz önünde bulundurulur. Bankanın tüm birimleri, risk iştahının belirlenmesi sürecinde talep edilen bilgi ve belgeleri temin etmekle yükümlüdür. Risk iştahı, risk türleri bazında risk kapasitesi, risk limitleri ve erken uyarı seviyelerini içerir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın risk iştahı, stratejik plan, faaliyet planı ve bütçe çalışmalarında dikkate alınır.

Banka Üst Yönetimi, risk iştahı ile İSEDES sonuçlarını karşılaştırarak gerekli görülen alanlarda önlemler alır. Asgari olarak yılda bir kez veya bankanın faaliyetlerindeki ve risk profilindeki değişikliklere bağlı olarak gerektiğinde güncellenir.

Risk iştahı ile birlikte, aktif-pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin ilke ve esaslarda da gerekli değişiklikler yapılarak risk iştahında belirlenen risk matrisi kriterlerine uyum göz önüne alınır. Söz konusu risk iştahı limitlerinde gerçekleşen aşımlara ilişkin ilgili iş grubu bilgilendirilerek, aşımların ilgili iş grubu gözetiminde değerlendirilerek aksiyon alınması sağlanır. Belirlenen aksiyon planları da Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulur. Banka Üst Yönetimi, risk iştahının banka genelinde uygulanmasını ve risk iştahına uyumun tesis edilmesi için yeterli düzeyde yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini hedefler.

İç sistemler kapsamındaki birimler banka organizasyon yapısı içerisinde Yönetim Kuruluna bağlı olarak kurulmuştur. İç sistemler sorumluluğu bankada icrai görevi bulunmayan Denetim Komitesindedir. Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu uyarınca Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde görev yapmak üzere, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş bir komitedir. Risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve yeterliliğini izler ve Komite'ye sunulan risk değerlendirmelerini, risk raporlarını ve belgelerini kontrol eder. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın, İç Kontrol ve Mevzuat Uyum Başkanlığı'nın, Risk Yönetim Başkanlığı'nın ve MASAK Uyum Başkanlığı'nın ilişkilerinin eşgüdümünü gözetir. Yönetim Kurulu'na bu hususlarda bilgi akışını temin eder ve oluşturulacak politikaları, usul ve esasları hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol ve Mevzuat Uyum Başkanlığı iki müdürlük ve iki ayrı servis olmak üzere dört farklı fonksiyon altında faaliyetlerini sürdürür.

İç Kontrol Müdürlüğü; Bankada etkin bir iç kontrol sistemi kurulması ve iç kontrol sisteminin belirlenen amaçlarına ulaşması için ilgili üst düzey yöneticilerle birlikte çalışır. Banka içerisinde kurulan iç kontrol sistemi ile bankanın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini hedefler.

Katılım Bankacılığı Uyum Müdürlüğü, katılım esaslarına ilişkin kurumsal yapının tesisi ve etkin bir şekilde uygulanması, Banka Danışma Komitesi sekretarya faaliyetleri kapsamında toplantı tutanaklarının düzenlenmesi ve imzalanması sürecini yönetilmesi, Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) ile Banka arasındaki koordinasyonun sağlanması, mevcut ve yeni ürün veya uygulamalarla ilgili Banka içi ve dışından gelen soruların cevaplandırılması, Banka tarafından planlanan eğitimler çerçevesinde personele Katılım Bankacılığı eğitimleri verilmesi, katılım

esaslarına uyum faaliyetleri kapsamında Banka içi mevzuat ve dokümanlar incelenerek TKBB bünyesinde faaliyet gösteren Merkezi Danışma Komitesi ve Banka Danışma Komitesi kararlarının ilgili dokümanlara aktarılması ve kontrol noktalarının oluşturulması yönünde doküman sahiplerine geri bildirimlerde bulunulması, katılım esasları ile Danışma Komitesi kararları ve bunların muhtemel etkileri hakkında Yönetim Kurulu ve ilgili birim ve personelin bilgilendirilmesi ve Bankada gerekli çalışmaların yapılmasının sağlanması faaliyetlerini yürütür.

Etik ve Mevzuat Servisleri, Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve etik ilkelere uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesini sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet gösterir. Bu kapsamda, mevzuattaki gelişmelerin sürekli takip edilerek Banka yönetimine ve ilgili birimlere zamanında duyurulması, periyodik olarak mevzuat bültenlerinin yayımlanması, mevzuat değişikliklerine ilişkin uyum çalışmalarının koordine edilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetleri yürütülür. Ayrıca Banka'nın gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni veya mevcutta değişiklik yapılan ürün ve hizmetler ile reklam - kampanya çalışmalarının mevzuat uyum bakış açısıyla kontrol edilmesi; tespit, görüş ve önerilerin iletilmesi de bu kapsamda yer alır. Bankada Etik Hattı'ndan gelen bildirimlerin yönetimi, Banka içinde etik kültürünü pekiştirmek ve mevzuat uyum faaliyetlerini yerine getirmek üzere farkındalık ve eğitim çalışmalarının yapılması önemli sorumlulukları arasındadır.

Banka içerisinde tesis edilen iç denetim sistemi ile üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlanması amaçlanır.

İç denetim sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri, yurt içi ve dışı şube, genel müdürlük birimleri ve iştirakleri dönemsel ve riske dayalı olarak incelenmekte ve denetlenmekte olup tespit edilen eksiklik, hata ve suistimallerin giderilmesi, bu durumların tekrarlanmasının önlenmesi, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulması, Kuruma ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanması amaçlanır.

MASAK Uyum Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütür. Başkanlık, Şüpheli İşlem İzleme Servisi, KYC, Risk Yönetimi ve İş Geliştirme Servisi, Yaptırım İzleme Servisi ve Kalite ve Veri Analitiği Servisi'nden oluşmaktadır.

MASAK Uyum Başkanlığı bağlı servisler ile temelde; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat çerçevesinde Uyum Programının tüm fonksiyonlarının yerine getirilmesi, ulusal ve uluslararası kuruluş, bölgesel güç ve ülkelerin yayımladığı yaptırım kararlarına yönelik politika ve uygulamalar çerçevesinde yaptırım uygulanan ülkelerle çalışma koşullarının belirlenmesi kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesinin sağlanması faaliyetlerini yürütür.

MASAK Uyum Başkanlığı'nın başlıca faaliyetleri şunlardır;

- Bankanın Uyum Programının yürütülmesi, MASAK mevzuatı kapsamında kurum politika ve prosedürlerinin oluşturulmasının sağlanması,
- İzleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında izleme programı tarafından üretilen veya Bankanın ilgili birim ve şubelerinden iletilen şüpheli işlemlere yönelik gerekli araştırmaların / incelemelerin yapılması ve karara bağlanması,
- Suç gelirlerinin aklanması ya da terörün finansmanına yönelik detaylı incelemelerin yürütülmesi, bilgi / belge toplanması ve hesaplara yönelik varsa gerekli aksiyonların alınması ve bildirimlerin takibinin gerçekleştirilmesi,
- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve CRS (Common Reporting Standards) raporlamalarının gerçekleştirilmesi,
- Müşterini tanı ilkesi (KYC) doğrultusunda müşteri kabul uygulamalarının ve Bankamızda müşteri olarak kabul edilemeyecek gerçek ve tüzel müşteri çalışma koşullarının belirlenmesi,
- Müşteri, ülke, ürün & hizmet risk yönetiminin oluşturulması ve periyodik kontrollerin gözden geçirilmesi,
- Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerekli olan eğitim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Uluslararası yaptırımların takip edilmesi, yaptırıma tabi ülkelerin çalışma koşullarının belirlenmesi, SWIFT işlemleri ve müşteri kabul işlemlerinde ulusal / uluslararası yaptırım liste ve banka içi listelere karşı taramalarının gerçekleştirilmesi
- Mevcut muhabir banka ve RMA ilişkilerinin gözden geçirilmesi ve muhabirler ile periyodik görüşmelerin gerçekleştirilmesi
- İşlem ve müşteri tiplerine yönelik ihtiyaç duyulan izleme senaryolarının devreye alınması ve güncellenmesi,

- Yaptırım liste kontrolleri ile izleme faaliyetlerinin yürütüldüğü yazılım programlarının teknik analizinin yapılması, raporların hazırlanması ve güncellemelerin gerçekleştirilmesi ayrıca Başkanlık faaliyetleri ile ilgili talep edilen raporlara yönelik verilerin hazırlanması.

Bankanın maruz kalacağı önemli uyum riskleri hakkında Yönetimin bilgilendirilmesini, Bankanın ilgili politika ve süreçlere sahip olmasını sağlayarak uyum risklerinin yönetilmesini gözetmek amacıyla Uyum Komitesi faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk yönetimi sistemi ile bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi sağlanır.

Risk Yönetim Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ana hatlarıyla risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Risk Yönetim Başkanlığı; Risk Politikaları ve Analitiği Müdürlüğü ile Kredi Riski Kontrol Müdürlüklerinden oluşur.

Banka bünyesinde, etkin, bağımsız ve güçlü bir risk yönetimi sisteminin kurumsal risk kültürü içinde tam anlamıyla icra edilebilmesi ve sürdürülebilmesi için;

- Yönetim Kurulu'nca risk yönetim sürecinin ve buna ilişkin yapılması gereken faaliyetlerin oluşturulması ve aktif olarak gözetim altında tutulması,
- Bankanın bilgi sistemi riskleri dahil olmak üzere tüm risklerinin bütün olarak ele alındığı entegre risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi,
- Faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitlerin tesis edilmesi kapsamında politika ve prosedürlerin oluşturulması ve geliştirilmesi,
- Bankanın faaliyetleri, risk profili, İSEDES sonuçları, stratejik plan ve sermaye planlaması ile uyumlu bir risk iştahı yapısının oluşturulması, risk iştahı limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi,
- Risk Yönetim Başkanlığı'nda gerekli sayıda ve uygun personel istihdamı ile yeterli ve tutarlı risk ölçümü, analizi ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi,
- Güvenilir teknolojiye erişim imkânının ve yönetim bilgi sisteminin bulunması,
- Verilerin doğruluğu ve bütünlüğü,
- Testler sonucunda doğrulukları onaylanmış risk modellerinin kullanımı,

amaçlanır.

Bankanın giderek daha büyük ve karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle farklı risklerle karşı karşıya kalması ve yatırımcıların, derecelendirme kuruluşlarının, düzenleyici kurumların ve sermaye piyasalarının risklerin nasıl yönetildiği konusuna gösterdikleri hassasiyetin artması sonucu, bankanın pozisyonlarına, yasal gerekliliklere, kredi portföyüne ve operasyonlara ilişkin tüm risklerini bütünleşik olarak ele alması ihtiyacını doğurmuştur. Kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve diğer tüm önemli risklerin ölçümü, farklı ölçüm tekniklerine konu olmakla birlikte, Banka çapında entegre bir risk yönetimi yaklaşımıyla birbirleriyle bütünleşik bir şekilde ele alınır. Banka, tüm risklerine bir bütün olarak yaklaşır ve bu risklerin ortaya çıkardığı sermaye gereksinimini belirler.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Denetim Komitesi'nin rehberliğinde hazırlanıp Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak uygulamaya alınır. Risk Yönetim Başkanlığı, bu doküman ve uygulama usullerinin güncel tutulmasını ve ihtiyaca göre revize edilmesini sağlar. Üst Yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri Risk Yönetim Başkanlığı'nca Bankanın tüm personeline duyurulur. Risk Yönetim Başkanlığı diğer iş kollarına gerekli durumlarda risk bakış açışı ile görüş ve önerilerini iletir.

Risk iştahı kapsamında izlenen limitlerde aşım gerçekleşmesi durumunda ilgili birimler söz konusu aşımlar hakkında bilgilendirilir ve aşımlara ilişkin aksiyon alınması sağlanır.

Risk Yönetim Merkezi Başkanlığı tarafından Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında asgari yılda bir kez olmak üzere İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu hazırlanmaktadır. İSEDES kapsamında Bankanın faaliyetlerinin niteliği, ölçeği, risk profili, karmaşıklık düzeyi ve stratejik planları ile uyumlu olarak gerçekleştirilen değerlendirmelerin, tanımlama, tasarım, analiz ve uygulama çalışmalarının, bu çalışmalar sonucunda elde edilen sonuçların, Bankanın geleceğe yönelik strateji ve planlamalarına ilişkin değerlendirmelerin ve İSEDES'in bankanın sermaye yönetimine dahil edilmesi sürecinin net bir şekilde ortaya konulmasını amaçlanır.

Banka içi politika, prosedür, süreç ve yasal düzenlemelerle uyumlu olarak İSEDES kapsamında gerçekleştirilen çalışmalar ve sonuçlara aşağıda yer verilmiştir.

Banka içi işleyiş bakımından;

- Bankanın risk iştahının belirlenmesi süreci oluşturulmuştur.
- İSEDES'e ilişkin, tasarım, analiz, onay, gözden geçirme, uygulama ve uyum-izleme aşamalarının yer aldığı İSEDES Politikası ile İSEDES Prosedürü oluşturulmuş ve söz konusu dokümanlarda bu aşamalara ilişkin rol ve sorumluluklar belirlenmiştir.
- İSEDES'in etkin bir şekilde işlemesi için kontrol faaliyetleri belirlenmiştir.
- Risk değerlendirme, likidite ve sermaye planlaması süreçlerine ilişkin benimsenen yaklaşımlar ve bu süreçler arasındaki etkileşim belirlenmiştir.

İçerik bakımından;

- Bankanın, mevcut durumda maruz kaldığı ve stratejik plan doğrultusunda gelecekte maruz kalabileceği tüm önemli riskler tanımlanmış, risklerin ölçüm ve yönetim metodolojileri belirlenmiştir.
- Mevcut durum ile kurumsal risk iştahı ve stratejik plan kapsamında hedeflenen finansal yapı ve göstergeler, faaliyet profili ve sermaye yapısı değerlendirilmiştir.
- I. ve II. Yapısal Blok riskler kapsamına dahil olan, Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için gereken sermaye ve likidite yeterliliği hesaplamaları gerçekleştirilmiştir.
- Mevcut durum, stratejik plan ve senaryo analizleri sonuçları da dikkate alınarak hazırlanan sermaye ve likidite planlarına ve bu planlara ilişkin yönetim aksiyonlarına yer verilmiştir.
- Likidite yönetimi, likidite planlaması ve likidite krizine yönelik eylem planları belirtilmiştir.

Standart yöntemlerin tüm yönleriyle kapsayamadığı riskler için de senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmıştır. Yapılan stres testleri aynı zamanda ters stres testini de kapsayacak şekilde "going concern" ve "gone concern" değerleme tanımlarını da içerecek şekilde hazırlanmıştır.

İSEDES yönetimi çerçevesinde oluşturulan süreç, yetki ve sorumluluklar ile elde edilen sonuçların, bankanın tüm birim ve komite faaliyetleri ile süreçlerinde uygulanması İSEDES'in amacı olduğundan; risk iştahının belirlenmesi, stratejik plan, bütçe ve faaliyet planının oluşturulması, aktif-pasif yönetimi, senaryo analizi ve stres testleri, sermaye ve likidite yönetimi gibi sermaye yönetimi ile doğrudan bağlantılı olan faaliyet ve planlamalara ilişkin rol ve sorumluluklar İSEDES yönetimi kapsamında belirlenmiştir. Bununla beraber, "İSEDES Politikası" ve "İSEDES Prosedürü" ile bankanın tüm birimlerinin orta vadede İSEDES kapsamında oluşturulan süreç, rol ve sorumluluklara ilişkin revizyonları kendi süreçlerine adapte etmeleri hedeflenmektedir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde bankada Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve Fraud Risk Komitesine sunulmak üzere raporlar hazırlanır.

İç Sistem fonksiyonları raporlarını asgari olarak üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar. Denetim Komitesi, icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na iletir. Toplantılar kapsamında Banka'nın iç denetim birimlerinin bulgu ve güvenceleri değerlendirilerek önemli görülen hususlar Yönetim Kurulu'na sunulur. Yine aynı çerçevede bağımsız denetim firması ve BDDK denetim ekibi tarafından gündeme getirilen hususlar Komite tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınır.

Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi raporları Banka risk iştahı sonuçlarını, takip, gecikme, yapılandırma, portföy büyümesi gibi kredi performans değerlendirmeleri ile sektör karşılaştırmalarını içerir. Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) yapılan raporlamalar ile de bankanın likidite durumunun değerlendirilmesine katkı sağlaması amacıyla likidite riski kapsamında belirlenmiş olan likidite erken uyarı göstergeleri limit uyum durumu ve likidite tamponu hesaplama sonuçları raporlanır. Operasyonel Risk Komitesi'ne önemli nitelikteki operasyonel risk ihtiva eden gündem maddeleri raporlanır ve söz konusu operasyonel risklerin önlenmesi amacıyla oluşturulan aksiyon planlarının durumuna ilişkin bilgilendirmeler yapılır.

Bankada risk ölçümlerine tamamlayıcı bir çalışma olması amacıyla İSEDES kapsamında stres testleri/senaryo analizleri gerçekleştirilir. Stres testi ve senaryo analizleri ile risk faktörlerindeki değişimin etkisini ölçerek ve beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisi değerlendirilir. Banka genelinde uygulanan stres testlerinin temelinde, Banka'nın genelini etkileyecek makroekonomik ve piyasa kaynaklı stres senaryolarının

belirlenmesi yer alır. Senaryo oluşturma aşamasında güncel, stresli ve en kötü duruma baz oluşturacak olaylar ilgili müdürlüklerin görüşleri alınmak suretiyle belirlenir.

Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli riskler ile kırılganlıkların ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla Bankada stres testi programı tesis edilmiş olup, program duyarlılık analizleri ile bankanın yapısı, iş ve işlemlerinin hacmi ve karmaşıklık düzeyiyle orantılı olacak şekilde uygulanan senaryo analizlerini ve ters stres testlerini kapsar. Program, stres testlerinin amaçlarını, bankanın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleriyle uyumlu olacak şekilde tasarlanmış senaryoları, varsayımları, metodolojileri, raporlamaları, süreçlerinin gözden geçirilmesini ve stres testi sonuçlarına dayalı yönetim aksiyonlarını içerir.

Bankada stres testleri, temel olarak sermaye ve likidite yeterlilik rasyolarının hesaplanmasında dikkate alınan risklere, II. yapısal blok risklerine ve yasal sermayenin alt bileşenlerine şok uygulanması yöntemiyle gerçekleştirilir. Bu yöntemlerin yanı sıra, riskler ana gruplara ayrılarak duyarlılık analizlerine ve ters stres testlerine tabi tutulurken, olası senaryoların gerçekleşmesi durumunda özkaynakta meydana gelebilecek değişimler de ayrıca hesaplanır.

İSEDES kapsamında yapılan stres testine dayanak teşkil edecek senaryoların oluşturulması sürecinde, Banka'nın maruz kaldığı ve/veya kalabileceği tüm risk unsurlarını dikkate alan makroekonomik ve piyasa stres senaryolarının belirlenmesi hedeflenir. Senaryolar, en az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde belirlenir. Üç yıllık stratejik plan çalışmalarında kullanılan ekonomik durum varsayımları baz durum senaryosunda referans kabul edilir. En az üç yıllık bir dönemi kapsayacak şekilde ileriye dönük çeşitli seviyelerde stres içeren, bir veya birden fazla makroekonomik senaryo oluşturulur. Oluşturulan senaryolar, Banka'yı önemli derecede etkileyebilecek stres unsurlarını da içermektedir.

Stres senaryolarında öncelikli olarak gayri safi yurtiçi hâsıla, işsizlik oranı, tüketici fiyatları enflasyon oranı, faiz / kar oranları seviyesi, cari açık, döviz kuru seviyesi gibi makroekonomik göstergelere ilişkin beklentiler ve stres tahminleri yer alır. Senaryo parametrelerine yönelik stres seviyelerinin belirlenmesinde, bu parametrelere ilişkin geçmiş verilerin yanı sıra, geleceğe yönelik beklenti anketleri, piyasa araştırma raporları ve uzman görüşleri gibi değerlendirmeler de dikkate alınır.

Stres testi uygulamalarında tarihsel veriye dayalı istatistiki yöntemler ve uzman görüşlerinden yararlanılır. Risk iştahının gözden geçirilme aşamasında stres testi programı kapsamında yapılan analizlerden faydalanılır.

Yönetim Kurulu, stres testi programının tümüyle tesis edilmesi, etkin bir şekilde yürütülmesi, sonuçlarının değerlendirilmesi ve sonuçlara göre uygun yönetim aksiyonlarının alınmasından sorumludur. Stres testlerine ilişkin rol ve sorumluluklara banka içi prosedürlerde yer verilir.

Yasal düzenlemeler, teknolojik gelişmeler, müşteri davranışları ve rekabet ortamına ilişkin ekonomide ve genel iş koşullarında meydana gelen beklenmedik değişiklikler sebebiyle bankanın maliyet yapısı, ürün konumlandırması, fiyatlandırma veya faaliyetlerindeki adaptasyon sorunları dolayısıyla beklenenden daha düşük seviyede gelir elde edilmesi ya da daha yüksek maliyetlere katlanılmasından kaynaklanan iş risklerinin etkin biçimde yönetilebilmesi için Banka bünyesinde kurulan komiteler aşağıda yer alan faaliyetleri yerine getirmektedirler.

Kredi Riski Komitesi: Kredi Riski Komitesi'nin temel amacı kredi portföyünü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izlemektir. Ayrıca Komite'nin takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapmaktadır.

Operasyonel Risk Komitesi: Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Birimleri, diğer Birimler, Dış Denetim ve Düzenleyici Denetim Otoriteleri tarafından gündeme getirilen önemli/yüksek risk seviyesindeki bulgu ve sorunların, Banka açısından operasyonel risk oluşturabilecek hususların etkin bir şekilde değerlendirilmesi, tartışılması, aksiyon planına ve çözüm takvimine bağlanmasını sağlamak amacıyla kurulmuş komitedir.

Fraud Riski Komitesi: Fraud kontrolü stratejisine ilişkin politikaların, önlemlerin ve prosedürlerin etkili bir şekilde uygulanmasının sağlanması, önemli fraud vakalarının değerlendirilmesi, fraud olaylarına ilişkin periyodik raporların ve fraud inceleme/soruşturmaları kapsamında bilgi sahibi olunan olay ve risklerin değerlendirilmesi, fraud yönetimine tahsis edilen kaynakların yeterliliğinin değerlendirilmesi, fraud riski azaltımına yönelik kontrollerin geliştirilmesi, aksiyon planlarının ve proje ilerlemelerinin izlenmesi amacıyla faaliyet gösterir.

Uyum Komitesi: Uyum Komitesi'nin amacı, Bankanın maruz kalacağı önemli uyum riskleri hakkında Yönetimin bilgilendirilmesini, Bankanın ilgili politika ve süreçlere sahip olmasını sağlayarak uyum risklerinin yönetilmesini gözetmektir. Sağlam ve tutarlı bir uyum profilinin sağlanması ve uyum kültürünün geliştirilmesi için alınan önlemleri gözden geçirmek amacıyla kurulmuş bir komitedir.

Aktif / Pasif Yönetimi Komitesi: Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi, kar payı riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevli komitedir.

Üst Yönetim Komitesi: Üst Yönetim Komitesinin öncelikli amacı, Bankanın mali performansını izlemek, etkin iş birliği sağlamak, müşteri deneyimini gözetmek, Bankanın stratejik önceliklerinin yürütmesini izlemek ve diğer Genel Müdürlük Komiteleri tarafından iletilmiş konuları çözmek amacıyla Üst Yönetim için bir forum oluşturmaktır.

Bilgi Güvenliği Komitesi: Bankanın tüm süreçlerine ilişkin Bilgi Güvenliği faaliyetlerini yönlendirmek amacıyla kurulmuş komitedir.

İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi: İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ve bu kanun kapsamında çıkarılan yönetmeliklerde belirtilen yükümlülüklerin ve sorumlulukların yerine getirilmesini sağlamak amacıyla oluşturulan komitedir.

Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi: Banka tarafından geliştirilen ürünler/hizmetler, yapılan bankacılık işlemleri ve gerçekleştirilen süreçler hakkında katılım esasları doğrultusunda karar/görüş verme, yönlendirme amacıyla oluşturulan komitedir.

Bilgi Paylaşım Komitesi: Ölçülülük ilkesini dikkate alarak müşteri sırrı ve Banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek, gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek bu değerlendirmeleri kayıt altına almak için oluşturulan komitedir.

BS Strateji Komitesi: Yönetim Kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılmasının ve Bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmek için oluşturulan komitedir.

Bankada ayrıca satın alma faaliyetlerinin yönetildiği Satın Alma Komitesi, bilgi sitemleri stratejilerinin uygulanması ve iş sürekliliğinin sağlanması için BS Yönlendirme Komitesi ve BS Süreklilik Komitesi oluşturulmuştur.

Ayrıca, aylık olarak hazırlanan Risk raporları aracılığıyla bankanın karşılaşabileceği iş riskleri proaktif biçimde yönetilmektedir.

1.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	179,918,127	130,913,085	14,393,450
2	Standart yaklaşım	179,918,127	130,913,085	14,393,450
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6,826,656	11,640,167	546,132
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,826,656	11,640,167	546,132
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	25,406,088	8,885,063	2,032,487
17	Standart yaklaşım	25,406,088	8,885,063	2,032,487
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	22,547,213	16,848,770	1,803,777
20	Temel gösterge yaklaşımı	22,547,213	16,848,770	1,803,777
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)**	**234,698,084**	**168,287,085**	**18,775,846**

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

2.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	69,138,896	69,138,896	-	-	47,650,700	-
Bankalar	6,159,823	6,141,970	-	-	6,167,943	17,853
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	134,977	134,977	134,977	-	42,786	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,710,526	26,710,526	30,500,337	-	3,240,602	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23,542,683	23,536,105	-	-	-	6,578
Türev Finansal Varlıklar	6,072,906	-	6,072,906	-	4,190,342	-
Krediler	202,111,263	200,625,935	-	-	93,398,378	1,485,328
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	20,685,486	20,504,852	-	-	16,268,015	180,634
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	41,554	41,554	-	-	-	-
İştirakler (Net)	90,000	90,000	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	500	500	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9,306,269	9,270,943	-	-	-	35,326
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,898,032	1,898,032	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	1,670,240	1,670,240	-	-	-	-
Diğer Aktifler	22,868,926	22,868,926	-	-	249,499	-
Toplam varlıklar	**390,432,081**	**382,633,456**	**36,708,220**	**-**	**171,208,265**	**1,725,719**
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	235,301,132	-	-	-	122,279,273	-
Alınan Krediler	66,673,999	-	12,455,536	-	33,903,511	-
Para Piyasalarına Borçlar	6,201,143	-	6,201,143	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,095,920	-	-	-	726,449	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	906,221	-	-	-	5,740	-
Karşılıklar	1,866,510	123,543	-	-	168,193	-
Vergi Borcu	1,310,625	1,310,625	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	10,718,428	-	-	-	10,718,428	-
Diğer Yükümlülükler	34,794,944	-	-	-	6,296,145	-
Özkaynaklar	30,563,159	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**390,432,081**	**1,434,168**	**18,656,679**	**-**	**174,097,739**	**-**

(*)"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	55,420,221	55,420,221	-	-	33,423,851	-
Bankalar	3,052,889	3,039,747	-	-	3,064,872	13,142
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84,179	84,179	84,179	-	5,769	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27,804,576	27,804,576	37,345,916	-	8,378,276	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21,037,665	21,031,862	-	-	-	5,803
Türev Finansal Varlıklar	5,316,713	-	5,316,713	-	468,916	-
Krediler	143,356,960	141,792,008	-	-	60,977,622	1,564,952
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	13,952,421	13,865,798	-	-	8,095,139	86,623
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	16,219	16,219	-	-	-	-
İştirakler (Net)	67,500	67,500	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	100	100	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8,183,430	8,122,505	-	-	-	60,925
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	960,308	960,308	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	2,179,877	2,179,877	-	-	-	-
Diğer Aktifler	8,707,029	8,707,029	-	-	146,112	-
Toplam varlıklar	**290,140,087**	**283,091,929**	**42,746,808**	**-**	**114,560,557**	**1,731,445**
Yükümlülükler						
Toplanan Fonlar	188,079,174	-	-	-	87,556,467	-
Alınan Krediler	33,817,591	-	12,455,536	-	9,284,859	-
Para Piyasalarına Borçlar	15,551,677	-	15,551,677	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	2,306,973	-	-	-	469,169	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	872,418	-	-	-	5,575	-
Karşılıklar	1,502,746	115,864	-	-	95,000	-
Vergi Borcu	778,245	778,245	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	8,824,389	-	-	-	8,824,389	-
Diğer Yükümlülükler	13,681,817	-	-	-	2,969,626	-
Özkaynaklar	24,725,057	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**290,140,087**	**894,109**	**28,007,213**	**-**	**109,205,085**	**-**

(*)"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

2.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi ***
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	590,549,941	382,633,456	-	36,708,220	171,208,265
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(156,875,228)	(1,434,168)	-	18,656,679	(174,097,739)
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**433,674,713**	**381,199,288**	**-**	**55,364,899**	**(2,889,474)**
4	Bilanço dışı tutarlar	628,355,514	29,762,162	-	10,072,508	588,520,844
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(560,225,283)	-	-	-	(560,225,283)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	(90,771,104)	(63,795,164)	-	(26,975,940)	-
10	**Risk tutarları**	**411,033,841**	**347,166,286**	**-**	**38,461,467**	**25,406,088**

(*)"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi ***
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	419,075,619	283,091,929	-	42,746,808	114,560,557
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	(75,417,901)	(894,109)	-	22,889,879	(109,205,085)
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**343,657,718**	**282,197,820**	**-**	**65,636,687**	**5,355,472**
4	Bilanço dışı tutarlar	368,577,099	29,762,162	-	10,072,508	328,742,429
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	(315,680,577)	-	-	-	(325,212,838)
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan farklar	(58,790,801)	(29,628,838)	-	(34,279,297)	-
10	**Risk tutarları**	**337,763,439**	**282,331,144**	**-**	**46,547,232**	**8,885,063**

(*)"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

2.3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar ile Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

"Bankalarının Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uygulamasında belirtilen hususlardan kaynaklı farklılıklar oluşmaktadır. Örneğin kredi risk tutarı hesaplanırken katılım bankalarında alfa oranı kullanılması, özkaynaktan indirim konusu olan riskler için kredi riski hesaplanmaması.

3. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

3.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

3.1.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankanın kredi riski için gerekli yönetim ortamı, kredi riski strateji ve politikalarının oluşturulması, kabul edilebilir risk düzeyinin ve risk limitlerinin belirlenmesi, risk yoğunlaşmasından kaçınılması, yeni ürün ve hizmet sunumlarında kredi riskine ilişkin değerlendirme süreçlerinin oluşturulması, yetki devirlerinin düzenlenmesi, ilgililerin hesap verebilirliğinin sağlanması ve kredi işlemlerinde görevlendirilecek personelde aranacak niteliklerin belirlenmesi suretiyle sağlanır.

Kredi politikaları yazılı olarak belirlenir, Yönetim Kurulu'nca onaylanır ve gerekli görülmesi durumunda, bankanın finansal durumu, piyasa koşulları ve eğilimleri ile özkaynak düzeyi çerçevesinde güncellenir.

Kredi politikaları aracılığıyla, kredilerin değerlendirilmesi, tahsisi, yönetimi ve izlenmesi aşamalarında uygulanacak esaslar belirlenmiş olup, politikalar paralelinde müşterilerin ihtiyaçlarının hem ihtiyatlı hem de yapıcı ve rekabetçi bir yaklaşımla karşılanması hedeflenir. Kredi portföyünün kontrollü şekilde büyümesi ana hedeflerden olup, politikalar aracılığıyla, belirli standartlar koyularak müşteriler ile girilen kredi ilişkisi süresince alınan riskler

belirlenir. Kredi politikaları, oluşturulan standartlar doğrultusunda mevcut kredilerin yenilenmesi veya yeni kredi verilmesi aşamalarında göz önünde tutularak ana değerlendirme kriterlerini ve risk parametrelerini ortaya koyar.

Kredi yönetiminde, kredi teklifleri borçlunun finansal gücü ve moralitesi dikkate alınarak değerlendirilir ve nihai olarak buna göre onaylanır. Finansal verilerin yanı sıra, borçlunun tahmini nakit akımları, borç servis düzeyi (geri ödeme kapasitesinin, kullandırılacak kredinin anapara ve kar payı geri ödemelerine oranı) ile beklenen getiri-risk ilişkisi de incelemeye dahil edilerek ve borçluların kullanacakları kredileri geri ödeme kapasitelerine sahip olup olmadıkları değerlendirilir. Kapsamlı finansal veri temin etmenin zor olduğu durumlarda dahi kredi değerlendirmesi, elde edilebilir veriler ışığında yapılan analizlerde, kredi kullanım amacı hakkında detaylı bilgi sahibi olunur.

Bankada kredi riskinin ölçümü Kurumsal, Ticari, OBİ, Girişimci ve Bireysel Segmentlerde Müşteri Ön Seçim Kriterleri ve Risk Derecelendirme Sistemleri aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri ön seçim kriterleri, Bankanın risk iştahı ve iyi uygulamaları ile sektördeki diğer performans değişkenleri dikkate alınarak belirlenir ve kredi onay sürecinde uygulanır. Kriterlerin belirlenmesinde Bankanın kredi portföyündeki sorunlu veya sorunlu hale dönüşmesi muhtemel müşterilerine yönelik analizler kullanılır.

Risk Derecelendirme Sistemleri kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ve temerrüde düşme olasılığını ölçmekte olup ilgili segmente ait mevcut portföy verisi istatistiksel yöntemlerle uzman görüşleri de dikkate alınarak modellenir. Kullanılan modele ilişkin varsayımlar ve sınırlamalar, riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımlar, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliği ve uygunluğu iş birimleri ile koordineli olacak şekilde değerlendirilir. Risk Derecelendirme Sistemleri borçlunun nakit akışı, karlılık ve borç seviyeleri ile faaliyet gösterdiği sektör, faaliyetlerinin kaydı, yönetim becerileri, iç ve dış davranış bilgileri dahil tüm ilgili bilgilerden hareketle borçlunun durumunu özetleyen bir risk göstergesidir. Risk Derecelendirme Sistemleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Validasyon sonuçlarına göre model mevcut şekliyle kullanılmaya devam edilebilir, mevcut modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Söz konusu Risk Derecelendirme Sistemleri değişen piyasa koşullarının yansıtılması amacıyla güncel tutulur. Risk Derecelendirme notu ve Temerrüt Olasılığı (TO) değeri, bir müşterinin 1 yıllık zaman diliminde temerrüde düşme ihtimalini gösterir ve müşterinin kredibilitesini değerlendirmede kullanılır.

Müşteriler için çalışma sınırı (Cut-Off) Risk Derecelendirme Sistemleri kullanılarak belirlenmekte olup ilgili sınırlara banka iç mevzuat dokümanlarında yer verilmektedir.

Bankanın herhangi bir sektörde almayı kabul edebileceği maksimum risk düzeyi için sektör limitleri Kredi Komitesinin onayına bağlı olarak her yıl tahsis edilmekte ve güncellenmektedir. Sektörlerdeki yoğunlaşma, Banka portföyündeki sektör limitlerinin yoğunlaşması açısından yüzde olarak belirlenen limitler vasıtasıyla izlenmekte olup müşteri sınıfı ve/veya Sektör renginden bağımsız olarak, münferit borçlulara ait nakdi ve gayri nakdi kredi bakiyelerinin toplamı, borçluların faaliyette bulundukları ya da faaliyetlerinin ağırlığını oluşturan sektöre ait sektör limitini aşamaz.

Bankanın belirli bir ülkede almayı kabul edebileceği azami risk tutarı ülke limitleri ile belirlenir. Bu limit, Bankanın bir ülke kapsamında üstlendiği her türlü kredi, piyasa, karşı taraf ve takas risklerini kapsar. Ülke riski ve limitlerine ilişkin esaslar ilgili banka Ticari Krediler Politikası'nda belirlenir.

Bireysel segmentte yer alan krediler için ürün bazında geliştirilen karar ağaçları kullanılarak kredi kararları verilmektedir. Söz konusu karar ağaçları Banka portföyüne ait müşteri verileri üzerinden istatistiki yöntemler ve veri madenciliği/modelleme araçları kullanılarak üretilen modellerdir. Model geliştirme çalışmaları ilgili iş birimleri ile koordineli bir şekilde gerçekleştirilir. Başvuru anında müşterilerin risk dereceleri oluşturulan skorkartlar aracılığıyla ölçülerek bir risk puanı ve TO değeri üretirler. Üretilen skor ve müşteriye ait diğer risk parametreleri birlikte dikkate alınır ve başvurular oluşturulan karar ağacına sürecinden geçerek manuel müdahale olmadan sistemsel olarak kredi kararları verilmektedir. Skorkart modelleri aksi bir talep olmadıkça yıllık olarak validasyon sürecinden geçirilir. Bu süreçte geçmişte başvuru skorlama modelinden geçen ve belli bir dönem performansı oluşmuş müşteri verileri üzerinden, gerçekleşen performans ile tahmin edilen performans kıyaslanarak modelin tahmin gücü değerlendirilir. Validasyon neticesinde gerekli görüldüğü takdirde modelde güncellemeler yapılabilir veya yeni bir model oluşturulabilir. Risk ölçüm süreci kapsamında kullanılan teknik alt yapı, olası gelişmelere ve değişikliklere uyum sağlayabilecek ve ölçüm sürecini aksatmayacak esneklikte kurulmaktadır.

Bankada kredi riskinin etkin ve proaktif biçimde yönetilebilmesi için kredi riskine ilişkin limitler banka risk iştahı yapısı içerisinde olup bankanın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentiler gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski Komitesi kredi portföyü, kredi riski taşıyan faaliyetleri ve ilişkili süreçleri uçtan uca izleme faaliyetlerini yürütmekte olup, söz konusu Komite takdirine bağlı olarak, yetkisi dahilinde iyileştirici ve risk azaltıcı aksiyonların karara bağlanması/tavsiye edilmesi ve takip edilmesi konularında değerlendirmeler yapar. Ayrıca

Yönetim Kurulu düzeyinde toplanan Kredi Komitesi periyodik olarak ve ihtiyaç halinde, Kredi Riski Komitesi tarafından gözden geçirilecek ve tavsiye edilebilecek risk iştahı raporlarını (kredi riski ve yoğunlaşma riskinin ilgili yönleri açısından) ve iç performans gösterge seviyelerini, kredi, tahsilatlar ve karşılıklar politikalarını, yönetmeliklerini, süreçlerini ve Banka'daki kredi faaliyetlerinin gidişatını değerlendirir ve gerekmesi halinde bu hususlarda karar verir.

Basel prensipleri gereğince yapılan raporlamaların haricinde, Risk Yönetim Başkanlığı, kredi riski yönetimi kapsamında gerçekleştirdiği analiz ve değerlendirme sonuçlarını düzenli olarak Banka üst düzey yönetimi ile paylaşır. Ayrıca, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Kredi Riski Komitesi'ne kredi portföyüne ilişkin analiz ve değerlendirme sonuçları sunulur. Risk iştahı izleme sonuçları ve aşımlara ilişkin aksiyon planları paylaşılır.

Kredi riski kapsamında; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Mevzuat Uyum Başkanlığı kullandırılan kredilere ilişkin yasal ve banka mevzuatına uygun işlem yapılıp yapılmadığına yönelik denetimler/kontroller gerçekleştirmektedirler. Şube denetimleri/kontrolleri risk bazlı oluşturulan yıllık denetim/kontrol programı çerçevesinde yapılmaktadır.

3.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

	Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	2,397,829	223,748,013	(1,676,553)	224,469,289
2	Borçlanma araçları	-	50,210,692	-	50,210,692
3	Bilanço dışı alacaklar	-	155,875,520	(123,543)	155,751,977
4	**Toplam**	**2,397,829**	**429,834,225**	**(1,800,096)**	**430,431,958**

	Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,829,150	158,397,250	(1,259,641)	158,966,759
2	Borçlanma araçları	-	48,800,919	-	48,800,919
3	Bilanço dışı alacaklar	-	82,083,537	(115,864)	81,967,673
4	**Toplam**	**1,829,150**	**289,281,706**	**(1,375,505)**	**289,735,351**

3.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,829,150	1,717,577
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2,116,513	1,215,795
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	967,439	315,620
5	Diğer değişimler	(580,395)	(788,602)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**2,397,829**	**1,829,150**

3.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

a-) Bankamızca BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- Borçlusunun kredi değerliliği bozulmuş olan veya
- Teminatların net gerçekleşebilir değerinin veya borçlunun özkaynaklarının borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle teminata başvurulmaksınız tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya
- Anaparanın veya kar payının veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya kar payının veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen veya
- Yeniden yapılandırılarak canlı olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya kar payı ödemesi otuz günden fazla geciken veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulan,

  Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere Temerrüt halinde kayıp oranları (THK) üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bankamızda 'tahsili gecikmiş' ve 'Özel karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

b-) Bankamızda 90 günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

c-) Karşılık tutarı belirlenirken BDDK tarafından yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

- TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır.

Borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları özel karşılık olarak addedilir.

d-) Bankamızda, 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' hükümlerine göre,

Canlı ve donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşılmasında muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçluya tanınan ve geri ödenme sıkıntısı çekmeyecek olan bir borçluya tanınmayacak olan imtiyazları ifade eder.

Borçluya sağlanan imtiyazlar, finansal güçlük nedeniyle yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da getiremeyecek olan borçlu lehine,

- Kredi sözleşmesi koşullarını değiştirmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Varlıkların kredi kalitesi hakkında Dördüncü Bölüm "II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısmında detaylı açıklama ve tablolar verilmiştir.

Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,397,327	1,676,102	967,260
Avrupa Birliği Ülkeleri	104	54	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	2	2	-
Diğer Ülkeler	396	395	179
Toplam	**2,397,829**	**1,676,553**	**967,439**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	1,828,633	1,259,230	312,349
Avrupa Birliği Ülkeleri	1	-	3,270
OECD Ülkeleri	5	5	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	2	1	-
Diğer Ülkeler	509	405	1
Toplam	**1,829,150**	**1,259,641**	**315,620**

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**50,407**	**21,724**	**35**
Çiftçilik ve Hayvancılık	50,407	21,724	35
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**459,679**	**347,323**	**53,003**
Madencilik ve Taşocakçılığı	42,357	27,706	1,368
İmalat Sanayi	339,479	263,150	51,633
Elektrik, Gaz, Su	77,843	56,467	2
İnşaat	**264,341**	**225,616**	**21,297**
Hizmetler	**679,008**	**507,090**	**33,867**
Toptan ve Perakende Ticaret	626,819	463,400	27,569
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9,523	8,707	25
Ulaştırma ve Haberleşme	13,906	12,436	6,096
Mali Kuruluşlar	289	197	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	15,265	12,633	123
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	10,449	7,348	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,757	2,369	54
Diğer	**944,394**	**574,800**	**859,237**
Toplam	**2,397,829**	**1,676,553**	**967,439**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**2,406**	**2,155**	**381**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,406	2,155	381
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**284,877**	**205,591**	**152,329**
Madencilik ve Taşocakçılığı	9,775	6,486	50
İmalat Sanayi	274,376	198,439	16,092
Elektrik, Gaz, Su	726	666	136,187
İnşaat	**237,580**	**201,955**	**38,567**
Hizmetler	**405,019**	**268,015**	**74,873**
Toptan ve Perakende Ticaret	349,776	223,103	21,381
Otel ve Lokanta Hizmetleri	18,354	12,784	49,738
Ulaştırma ve Haberleşme	9,489	9,341	364
Mali Kuruluşlar	309	173	30
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	13,691	12,707	3,298
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9,932	6,831	57
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,468	3,076	5
Diğer	**899,268**	**581,925**	**49,470**
Toplam	**1,829,150**	**1,259,641**	**315,620**

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	516,580	286,584	273,798	184,950	191,583	1,453,495
Bireysel Krediler	86,893	378,519	29,630	687	1,808	497,537
Kredi Kartları	119,352	308,151	3,886	71	154	431,614
Diğer	4,085	9,296	1,294	261	247	15,183
Toplam	**726,910**	**982,550**	**308,608**	**185,969**	**193,792**	**2,397,829**

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Kurumsal Krediler	123,982	138,202	274,815	111,424	281,719	930,142
Bireysel Krediler	169,938	228,635	197,276	6,096	1,805	603,750
Kredi Kartları	124,321	122,138	34,476	1,112	198	282,245
Diğer	3,014	4,233	4,807	757	202	13,013
Toplam	**421,255**	**493,208**	**511,374**	**119,389**	**283,924**	**1,829,150**

3.2. Kredi Riski Azaltımı

3.2.1 Kredi Riski Azaltım Teknikleri ile İlgili Niteliksel Bilgiler

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında kabul edilen teminat türleri dikkate alınmak suretiyle kredi riski azaltım teknikleri uygulanır. Bu kapsamda hesaplama, gerekli şartları sağlayan teminatları ilgili riskler ile eşleştirme ve risklerin ilgili ağırlıkları ile çarpılması suretiyle yapılır. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' in 38. maddesi uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Söz konusu yöntem kapsamında kredi risk azaltım tekniklerinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kullandırılan kredilerin, müşterinin esas faaliyetlerinden elde ettikleri gelirlerle geri ödenmesi esastır. Öte yandan; Banka kendisini korumak amacıyla tahsis edilen krediler için dereceleri değişmekle birlikte çeşitli teminatlar isteme hakkına sahiptir. Teminatların risk azaltım işlevi, temerrüt halinde hukuksal olarak uygulanabilirlikleri, paraya çevrilme süreleri ve değerlerini koruma güçleri ile ölçülür.

Müşterilerimize kullandırılan kredilerimizin teminatını oluşturan unsurlar ana teminatlar ve destekleyici teminatlardır. Ana teminatlar, kolay paraya çevrilebilen somut teminatlardır. Bu teminatları da kendi içerisinde likit (Kısa sürede nakde dönüştürülebilen) ve diğer (nakde dönüştürülmesi zaman alan) teminatlar olarak ikiye ayırmak mümkündür. Destekleyici nitelikteki teminatlar, maddi olmayan teminatlardır. Bu tip teminatların nakde dönüştürülmesi ana teminatlara göre daha zordur.

Teminatlar ile ilgili esas ve uygulama kriterlerine politika, rehber ve süreç dokümanlarında yer verilir. Banka tarafından alınabilecek teminatlar tüm özellikleriyle politika ve rehber dokümanlarında açıklanır. Yeni bir teminat türünün bankaca kabul edilebilmesi için, ilgili teminatın tanımı, niteliği, değerlemesi ile teminata alma ve çözüm işlemlerini içeren bir rapor ilgili birim tarafından hazırlanır ve bu rapor Kredi Riski Komitesi onayına sunulur. Bu Komitenin onaylaması sonucunda ilgili teminat bankaca kabul edilebilir. Komite onayını izleyen ilk Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na yeni teminat türü hakkında bilgi verilir ve ilgili politika güncellenerek, Kredi Komitesi tavsiyesinin üzerine Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Niteliği itibarıyla değeri sürekli değişebilen (Altın, Katılım Bankacılığı İlke ve Standartlarına Uygun Hisse Senedi, Kira Sertifikası, Banka Garantisi vb.) Teminatlar ile döviz cari/ katılma hesabı rehni karşılığında kullandırılacak kredilerde, kredi tutarının teminatın değerine oranı (Loan-to-Value-Ratio) ilgili varlık fiyatı veya değerinin volatilitesine göre belirlenir ve ilgili Banka politikasında bu oranlara yer verilir. Kredi teminat oranının belirlenmesinde, teminatın paraya çevrilmesi nedeniyle oluşabilecek zararlar ve teminat olarak alınan varlığa ilişkin riskler de dikkate alınır. Banka bilgi sistemleri, kredi koşullarının izlenmesi ve müşterilerden alınan teminatların kullandırım koşulları ile uygunluğunu sağlayacak şekilde geliştirilmesi için çalışır.

Bankanın hem bireysel hem ticari kredileri için aldığı tüm teminatlar izlenip raporlanır. Raporda teminatlar teminat türlerine, teminatların segment bazlı kırılımlarına nakdi-gayrinakdi-toplam risk ve toplam teminat tutarı ile teminat oranına yer verilir. Segmente göre teminat risk gelişimi incelenir ve bu kapsamda toplam teminat ve teminat oranı belirtilir. Segmente göre teminatlı ve teminatsız risk oranları hesaplanır. Rapor sonucu üst düzey yönetim ile paylaşılır.

3.2.2 Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	205,859,887	18,609,402	5,889,296	148,823	127,137	-	-
2	Borçlanma araçları	50,210,692	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**256,070,579**	**18,609,402**	**5,889,296**	**148,823**	**127,137**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	698,625	22,651	141	-	-	-	-

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	136,916,871	22,049,888	5,726,600	72,116	64,725	-	-
2	Borçlanma araçları	48,800,919	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**185,717,790**	**22,049,888**	**5,726,600**	**72,116**	**64,725**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	527,466	42,043	134	-	-	-	-

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1 Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası'nda, Standart&Poor's (S&P), Moody's, Fitch Ratings ve The Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşlarının ratingleri kullanılmaktadır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için; IIRA derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılır.

Katılım Bankası kurum eşleştirme tablosunu kullanmaktadır. Kurum eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

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

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		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	78,002,780	-	78,002,780	-	1,183	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	764,126	44,381	764,126	18,298	584,418	%75
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	149,642	52,772	149,642	20,003	162,071	%96
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,017,837	917,285	28,017,838	764,112	6,189,760	%22
7	Kurumsal alacaklar	104,838,637	54,504,946	104,838,636	20,883,708	115,942,139	%92
8	Perakende alacaklar	74,290,399	90,405,651	74,290,399	9,852,695	46,315,925	%55
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,415,870	999,851	5,415,870	204,513	1,980,627	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan	3,193,532	1,647,785	3,193,532	611,157	1,902,345	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	506,279	-	506,279	-	370,431	%73
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	33,943	10,424	33,943	10,424	62,692	%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	19,535,886	-	19,535,886	-	12,100,012	%62
17	Hisse senedi yatırımları	52,445	-	52,445	-	52,445	%100
18	**Toplam**	**314,801,376**	**148,583,095**	**314,801,376**	**32,364,910**	**185,664,046**	**%53**

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		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	77,815,930	-	77,815,930	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	991,634	45,303	991,633	19,081	1,007,340	%100
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	640,265	54,845	640,265	23,069	656,442	%99
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,526,822	728,444	10,526,822	631,391	2,522,500	%23
7	Kurumsal alacaklar	94,658,635	37,685,381	94,658,637	19,631,213	94,244,330	%82
8	Perakende alacaklar	44,137,226	35,446,330	44,137,225	5,289,704	26,232,781	%53
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,728,508	963,898	6,728,508	248,096	2,459,448	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,704,756	1,528,855	3,704,756	700,120	2,202,438	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	317,994	-	317,994	-	281,681	%89
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	446,585	7,185	446,585	7,185	1,647,506	%363
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	15,766,974	-	15,766,974	-	9,857,971	%63
17	Hisse senedi yatırımları	45,957	-	45,957	-	45,957	%100
18	**Toplam**	**255,781,286**	**76,460,241**	**255,781,286**	**26,549,858**	**141,158,394**	**%50**

3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	77,996,865	-	5,915	-	-	-	-	-	-	-	78,002,780
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	198,006	-	-	-	-	-	584,418	-	-	-	782,424
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6,786	-	985	-	-	-	161,874	-	-	-	169,645
4	bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	27,533,910	-	1,130,124	-	117,916	-	-	-	28,781,950
7	Kurumsal alacaklar	8,762,833	-	1,196,066	-	121,038	-	115,642,407	-	-	-	125,722,344
8	Perakende alacaklar	20,348,861	-	2,786,471	-	-	60,996,527	11,235	-	-	-	84,143,094
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,530,431	89,952	-	-	-	-	-	5,620,383
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,804,689	-	-	-	-	-	3,804,689
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	135	-	6	-	271,416	-	234,722	-	-	-	506,279
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	7,718	36,649	-	-	44,367
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	-	-	-	-	-	-	52,445	-	-	-	52,445
17	Diğer Alacaklar	3,635,643	-	4,750,289	-	-	-	11,149,954	-	-	-	19,535,886
18	**Toplam**	**110,949,129**	**-**	**36,273,642**	**5,530,431**	**5,417,219**	**60,996,527**	**127,962,688**	**36,649**	**-**	**-**	**347,166,286**

	Önceki Dönem											
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35" Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından	77,815,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,815,930
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,374	-	-	-	-	-	1,007,340	-	-	-	1,010,714
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5,501	-	1,738	-	-	-	656,095	-	-	-	663,334
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	10,519,324	-	440,507	-	198,382	-	-	-	11,158,213
7	Kurumsal alacaklar	19,415,351	-	754,143	-	53,709	-	94,066,647	-	-	-	114,289,850
8	Perakende alacaklar	13,405,175	-	1,564,412	-	-	34,149,774	307,568	-	-	-	49,426,929
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	6,859,026	117,578	-	-	-	-	-	6,976,604
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,404,876	-	-	-	-	-	4,404,876
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	94	-	1	-	72,437	-	245,462	-	-	-	317,994
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	56	-	45	568	34	-	1,986	174,317	-	276,764	453,770
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	-	-	-	-	-	-	45,957	-	-	-	45,957
17	Diğer Alacaklar	3,143,853	-	3,456,438	-	-	-	9,166,683	-	-	-	15,766,974
18	**Toplam**	**113,789,334**	**-**	**16,296,101**	**6,859,594**	**5,089,141**	**34,149,774**	**105,696,120**	**174,317**	**-**	**276,764**	**282,331,144**

4. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan karşı taraf kredi risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez, politikalarla uyumlu olarak hazırlanan süreç, prosedür ve diğer uygulamalara ilişkin dokümanlar ise bir yıl veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa sürelerde gözden geçirilir.

Karşı Taraf Kredi Riski kapsamında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği risk ağırlıklı tutar hesaplamaları yapılır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski, standart yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanır. Karşı taraf riskine ilişkin yurtiçi veya yurtdışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan işlemler için nostro, dış ticaret işlemleri, takas, ikame takas maliyeti, murabaha, kıymetli maden nostro limitleri belirlenir.

Alım satım hesaplarında yer alan ve yönetmelikte belirtilen tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri, alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile geri alım vaadiyle satım ve geri satım vaadiyle alım sözleşmeleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplaması gerçekleştirilir.

Vadeli döviz alım/satım işlemleri, dövize dayalı opsiyon, swap para alım/satım işlemleri, kar payı swabı işlemleri, geri alım vaadiyle satım sözleşmeleri ve teminatlı borçlanma işlemleri için karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Söz konusu işlemler için, risk tutarları ve bunlara ilişkin risk ağırlıklı tutarlar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirlenen usul ve esaslara uygun bir şekilde hesaplanır.

İşlemlerin limit sahibi birim tarafından limitlere uygun biçimde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği izlenir. Söz konusu limitlerde aşım oluşması durumunda, ilgili birimlere gerekli bildirimlerde bulunularak, birimler tarafından alınan aksiyonlar izlenir.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri kullanılır. Teminat kontrolü günlük olarak gerçekleştirilir. Eksik teminatlı herhangi bir işlem olması durumunda şubeler otomatik e-posta ile bilgilendirilerek teminatın tamamlanması beklenir.

Karşı taraf kredi riski stres testleri, tek bir karşı tarafa veya karşı taraf grubuna ilişkin yoğunlaşma riskini ve kredibilitelerinde meydana gelen bozulmaların sebep olacağı beklenen kayıp etkisi nedeniyle kaynaklanabilecek riskleri içerir. Karşı taraf kredi riski için uygulanacak olan stres testleri ilgili banka içi prosedürde yer verilen senaryolar baz alınarak gerçekleştirilir.

4.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin (KKR) Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		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)	3,462,586	2,127,524		1,4	7,826,153	5,199,127
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					30,635,314	548,977
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**						**5,748,104**

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		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)	5,066,439	1,445,802		1,4	9,117,137	8,474,008
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					37,430,095	1,771,811
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**						**10,245,820**

4.3. 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	7,826,153	1,078,552	9,117,137	1,394,348
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7,826,153	1,078,552	9,117,137	1,394,348

4.4. 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	4,415,182	-	-	-	-	-	-	-	-	4,415,182
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,721	-	154	-	-	-	-	-	-	2,875
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	2,472,715	-	937,505	-	-	-	-	3,410,220
7	Kurumsal alacaklar	5,878,188	-	6,181	-	-	-	3,696,128	-	-	9,580,497
8	Perakende alacaklar	18,043,753	-	2,128,562	-	-	880,087	-	-	-	21,052,402
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	291	-	-	-	-	-	291
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı 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**	**28,339,844**	**-**	**4,607,612**	**291**	**937,505**	**880,087**	**3,696,128**	**-**	**-**	**38,461,467**

	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	7,645,624	-	-	-	-	-	-	-	-	7,645,624
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,206	-	1,230	-	-	-	-	-	-	2,436
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	-	-	531,761	-	251,336	-	-	-	-	783,097
7	Kurumsal alacaklar	16,265,810	-	7,857	-	-	-	9,527,917	-	-	25,801,584
8	Perakende alacaklar	10,771,471	-	1,033,612	-	-	506,951	-	-	-	12,312,034
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	315	2,142	-	-	-	-	2,457
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kuralca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı 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**	**34,684,111**	**-**	**1,574,460**	**315**	**253,478**	**506,951**	**9,527,917**	**-**	**-**	**46,547,232**

4.5. 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	-	2,954	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	2,232,944	-	720,790	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	25,950,600
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	528,589
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,235,898**	**-**	**720,790**	**-**	**26,479,189**

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	-	338	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	85,285	-	700,773	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	27,604,088
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	479,675
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**85,623**	**-**	**700,773**	**-**	**28,083,763**

5. Piyasa Riski Açıklamaları

5.1. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan piyasa risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politika, prosedür ve süreçler en az yılda bir kez veya gerekli olması halinde daha sık olarak güncellenir.

Piyasa riskine ilişkin çalışmalar Risk Yönetim Başkanlığı'nın altında bulunan Risk Politikaları ve Raporlamaları Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. İlgili çalışmalar yasal piyasa riski hesaplamaları, banka tarafından belirlenmiş limitlere uyumun takibi ve stres testi hesaplamalarını kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi kapsamında Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü ile yakından çalışılmaktadır. Piyasa riski kapsamında ele alınabilecek banka içi politika, prosedür ve süreç dokümanlarının oluşturulması ve güncellenmesi aşamasında ilgili müdürlüklerden görüş ve öneriler alınmaktadır. Ayrıca piyasa riski kapsamında izlenen limitlere ilişkin uyumsuzluk olması durumunda ilgili birimlerden aşımların sebebi ve alınan/alınacak aksiyonlar hakkında bilgi alınmaktadır.

Bankada piyasa riskine esas tutar "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında standart metot kullanılarak hesaplanır. Standart metoda göre hesaplanan faiz (kar payı) oranı riski, kur riski (altın dahil), emtia riski, takas riski, hisse senedi riski için gerekli sermaye yükümlülükleri toplamının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunur.

Piyasa Riski izleme faaliyetleri içerisinde yasal sermaye yeterliliği hesaplamasına konu olan banka portföyü;

- Spot uzun/kısa,
- Vadeli uzun/kısa,
- Tahakkuk etmemiş gelir uzun/kısa,
- Opsiyon Delta-Eşdeğeri uzun/kısa,
- Gayrinakdi krediler uzun/kısa,
- Altın/Emtia uzun/kısa

pozisyonlarından oluşmaktadır.

Piyasa riskine konu edilen risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü yasal düzenlemelere ek olarak Bankanın Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan "Hazine İşlem Limitleri" kullanılarak yapılır. Hazine İşlem limitleri:

- Stratejik Amaçlı Döviz Pozisyon Limiti
- Döviz Alım-Satım (Trading) Açık Pozisyon Limiti
- Döviz Alım-Satım Stop-Loss Limiti
- Menkul Kıymet Alım-Satım (Trading) Limiti
- Menkul Kıymet Alım-Satım (Trading) Stop-Loss Limiti
- Hazine Müsteşarlığı Varlık Yönetim Anonim Şirketi Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikası (Sukuk) Limiti
- Özel Sektör Kira Sertifikası (Sukuk) Limiti

Ayrıca, piyasa riski kapsamında, iş günleri üzerinden hesaplanan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının mutlak değerlerinin haftalık basit aritmetik ortalaması "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik"te belirtilen oranı aşmayacak biçimde yönetilir.

Günlük olarak, Piyasa Riski uygulaması aracılığı ile Bankanın piyasa riski düzeyi sayısallaştırılabilmekte ve piyasa riski faktörlerindeki değişim (kar payı oranı, döviz kurları, emtia fiyatı vb.) izlenir. Piyasa Risk uygulaması üzerinden, riske maruz değerin, ilgili pozisyonun bugünkü değerine oranı günlük olarak takip edilir.

Döviz alım-satım (trading) açık pozisyon limiti ve söz konusu limite ilişkin günlük, aylık, yıllık stop-loss limitleri ayrıca unvan bazında da belirlenir. Alım satım işlemleri eş zamanlı olarak limitlerle karşılaştırılır ve pozisyondan sorumlu kişiler ilgili limitler ve mevcut kullanım seviyesi hakkında bilgilendirilir. Risk pozisyonlarındaki geçici değişiklikler nedeniyle oluşanlar da dahil olmak üzere limit aşımlarını giderici önlemler alınır.

Döviz alım satım işlemlerine ilişkin pozisyonlar anlık değerlemeye tabi tutulmakta olup, toplam risk pozisyonu, değerleme sonuçları ve limit kullanım seviyeleri ilgili birimlere düzenli olarak raporlanır. Ayrıca, söz konusu

işlemler için erken uyarı limitleri belirlenmiş olup, bu limitlerin aşılması durumunda ilgili birimler sistem tarafından otomatik olarak bilgilendirilir.

Bankada yurt içi veya yurt dışı yerleşik finansal kurumlarla yapılan hazine işlemlerine ilişkin tanımlanan Nostro, Trade Finance (Dış Ticaret İşlemleri), Settlement (Takas), Presettlement (İkame Takas Maliyeti), Murabaha, Kıymetli Maden Nostro limit türlerine uyum durumu, Banka Yönetim sisteminde izlenebilmektedir. Finansal kuruluşlara ilişkin karşı taraf kredi riski yönetiminde, netleştirme ve teminatlandırma gibi risk azaltım yöntemleri de kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riskine ilişkin ise Banka'nın "Stres Testi Programı Prosedürü" dokümanında yer verilen şok oranları kullanılarak iki ayrı senaryo (stresli ve en kötü durum) uygulanmaktadır. Kar payı oranı riskine uygulanan şok senaryoları sonucunda elde edilen standart rasyoların BDDK tarafından bildirilen rasyonun altında olması beklenmektedir.

Bununla birlikte, asgari aylık dönemler itibarıyla veya gerekli hallerde piyasa riski faktörlerindeki değişimlerin bankanın finansal yapısına veya nakit akışına etkilerinin ölçülmesi ve bu etkiler sebebiyle bankanın gelecek dönemler için gerekli olan likidite düzeyinin belirlenmesi amacıyla stres testleri gerçekleştirilmektedir. Gerçekleştirilen stres testleri beklenen durum, olumsuz durum ve aşırı olumsuz durum senaryoları sonuçları ölçülmekte ve ölçüm sonuçları bankanın likidite düzeyinin yönetiminde kullanılmak üzere Banka'nın Aktif / Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bankanın kur riski, Hazine Grubu tarafından müşteriler ile gerçekleştirilen döviz işlemleri veya bankalar arası işlemler ile hedge edilir.

Piyasa riski stres testlerinde, piyasanın faiz, kur ve emtia riski bileşenleri ayrı ayrı dikkate alınır ve sonuçlar konsolide edilir. Stres testlerinde bu bileşenlere yönelik izlenecek yöntemler banka içi dokümanlarda belirtilmiştir.

5.2. Piyasa Riski Açıklamaları- Standart Yaklaşım

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	1,327,288	1,775,725
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	16,017,950	3,729,213
4	Emtia riski	8,060,850	3,380,125
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	3,800,738	2,361,300
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**25,406,088**	**8,885,063**

6. Operasyonel Risk Açıklamaları

6.1. Operasyonel Riske İlişkin Bilgiler

Bankada, maruz kalınan operasyonel risklerinin tanımlandığı, ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerinin detaylandırıldığı politika, süreç ve prosedürlerden oluşan iç mevzuatlar bulunur. Yasal veya banka içi değişiklikler göz önünde bulundurularak politikalar en az yılda bir kez, politikalarla uyumlu olarak hazırlanan süreç, prosedür ve diğer uygulamalara ilişkin dokümanlar ise bir yıl veya ihtiyaç duyulması halinde daha kısa vadelerde güncellenir.

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 4 üncü kısım, 1'inci bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimi için gerekli ölçüm araçları, raporlama sistemleri, raporlama eşikleri ve erken uyarı göstergeleri belirlenmekte, risk azaltım, transfer stratejileri ve fırsatlar hakkında Banka düzeyinde tavsiyeler sunulmaktadır.

Bankanın operasyonel riskleri ve bu risklerden doğan kayıpları, Basel standartları ve iyi uygulamalarda yer alan kriterlere uygun olarak kayıp veri tabanına kaydedilmekte ve söz konusu veriler kullanılarak risk azaltımını sağlamaya yönelik analizler yapılmaktadır.

Operasyonel riskler ve ilişkili kayıplar periyodik olarak (risk yoğunlaşmaları da dahil) Operasyonel Risk Komitesi, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Operasyonel Risk Komitesi nezdinde Bankanın önemli derecedeki operasyonel riskleri yakından takip edilmekte ve operasyonel risklerin azaltılması amacıyla ilgili müdürlüklerin gereken aksiyonları alması sağlanmaktadır.

MASAK Uyum Başkanlığı, kara paranın aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi, ulusal ve uluslararası yaptırımlara tam uyumun sağlanması, uyum risklerinin etkin yönetimi amacıyla izleme, kontrol, tarama ve eğitim faaliyetlerini yürütmektedir. Uyum Komitesi vasıtasıyla Bankanın maruz kalacağı önemli uyum riskleri hakkında Yönetimin bilgilendirilmesi, Bankanın ilgili politika ve süreçlere sahip olmasını sağlayarak uyum risklerinin yönetilmesi sağlanır.

Fraud Riski Komitesi vasıtasıyla, fraud olayları ve risklerine ilişkin analizler gerçekleştirerek fraud riski yoğunlaşmalarının izlenmesi, bankanın maruz kaldığı fraud risklerinin azaltılmasına ilişkin aksiyonların alınması için koordinasyon/danışmanlık yapılması ve banka düzeyindeki fraud eğilimlerinin gözden geçirilerek değerlendirilmesi sağlanır.

Operasyonel kayıp verilerinin kaydedilmesinin yanı sıra operasyonel risk yönetiminde risk limiti, kontrol uygulamaları, onay ve teyit mekanizması, önleyici ve iyileştirici aksiyonlar, iş sürekliliği planları ve riskin banka dışına transferi, anahtar risk göstergeleri ve denetim bulguları gibi yönetim araçları kullanılarak riskin minimize edilmesi sağlanır.

Banka faaliyetlerin barındırdığı operasyonel riskleri, bir kayba yol açabilecek olası olaylar konusunda öncü uyarı sinyalleri veren anahtar risk göstergeleri ile etkin bir şekilde izlenmekte ve bu risklerin olası kötü sonuçlarının önceden fark edilmesi sağlanmaktadır. Anahtar risk göstergelerinin izlenmesi, etkin bir operasyonel risk anlayışı kazandırmakta ve riskler ile riskleri azaltmak için alınan önlemler arasında dengenin kurulması açısından yardımcı olmaktadır.

Bankanın bilgi güvenliği, bilgi sistemleri ve iş sürekliliğine ilişkin riskleri bütünleşik risk yönetimi kapsamında operasyonel risk yönetimi çerçevesinde ve Operasyonel Risk Komitesi'nde değerlendirilmekte ve alınması gereken aksiyonların takibi yapılmaktadır.

Bankanın satın aldığı destek hizmetlerine ilişkin, satın alma süreci öncesinde risk değerlendirmeleri yapılmakta, değerlendirmeler bir rapor halinde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve hizmet dönemi içerisinde destek hizmeti kuruluşlarının sağladığı hizmetlerin yeterliliği izlenerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Yıllık olarak destek hizmeti değerlendirme detay ve kurallarının yer aldığı, Banka'nın "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" maddelerine uygun olarak alınması planlanan veya alınmış olan destek hizmetlerinin yönetişimine ilişkin esasları düzenleyen Destek Hizmeti Risk Yönetimi Programı, Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

Ayrıca destek hizmeti firmalarının periyodik gözden geçirme ve risk değerlendirme sonuçlarının yer aldığı Periyodik Risk Değerlendirmesi Raporu Denetim Komitesi ve Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

6.2. Operasyonel Risk: Temel Gösterge Yöntemi

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9,544,307	14,029,024	12,502,209	3	15	1,803,777
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						22,547,213

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,384,701	9,544,307	14,029,024	3	15	1,347,902
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						16,848,770

7. Bankacılık Hesaplarındaki Kar Payı Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski hesaplaması ve raporlaması 12 Mayıs 2025 tarih ve 32898 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2025 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Kar Payı Oranı Riski, alım satım amaçlı pozisyonlar dışında kalan tüm bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların kar payı değişimleri sonucu uğrayacakları ekonomik değer değişimi (EDD) ve net kar payı geliri değişimi (NFGD) olarak tanımlanmakta ve Bankanın maruz kaldığı kar payı riskinin bir göstergesi olarak ölçülmekte ve izlenmektedir.

Bankacılık Hesaplarında Kar Payı Oranı Riski ölçümleri, bankanın risk yönetimi çerçevesi kapsamında periyodik olarak hazırlanmakta Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Duyarlılık ölçümleri, kar payı oranlarındaki 6 senaryodaki değişimlerin bankanın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini yansıtacak şekilde, ekonomik değer duyarlılığı yaklaşımları kullanılarak yapılmaktadır.

Katılım Bankası vadesiz mevduat bakiyelerinin vadelere dağıtılması için içsel model kullanmaktadır. Kredi erken ödeme ve vadeli mevduat erken kapanmasına ilişkin oranlar BDDK tebliğindeki şekilde kullanılmıştır.

Katılım Bankası'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan kar payı oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	EDD
	Cari Dönem
Paralel Yukarı	1,374,717
Paralel Aşağı	811,083
Artan Eğim	4,261,363
Azalan Eğim	494,137
Kısa Vadeli Yukarı	(1,013,902)
Kısa Vadeli Aşağı	3,030,205
Maksimum	**4,261,363**
Ana Sermaye	**28,817,940**

Yukarıda yer alan tablodaki tutarlar, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5 inci maddesinin ikinci fıkrasının (a) bendinde belirtilen para birimleri ve faizle ilişkilendirilen emtialar bazında TL karşılıklarına dönüştürerek verilmiştir

EDD riski tutarı hesaplanırken TRY için TLREF, USD için SOFR ve EUR için ESTRON verim eğrisi kullanılmıştır

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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	922,469	3,067,488	755,420	1,948,886
TCMB	20,169,690	37,310,670	20,838,796	25,645,684
Diğer (*)	396,037	7,272,542	402,154	5,829,281
Toplam	**21,488,196**	**47,650,700**	**21,996,370**	**33,423,851**

(*) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kıymetli madenler hesabı 1,261,776 TL (31 Aralık 2024: 1,744,971 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	11,713,421	1,017,729	13,532,839	1,205,642
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	8,456,269	36,292,941	7,305,957	24,440,042
Toplam	**20,169,690**	**37,310,670**	**20,838,796**	**25,645,684**

(*) 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 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 yapmıştır. 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 6 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 4, Tüzel kişiler için Yenileme ve TL'ye Geçiş Oranına göre farklılaştırılarak uygulanacak maksimum komisyon oranı yüzde 2 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.

2. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	9,698	221,862	1,061	119,218
Yurtdışı(*)	35	5,946,081	98	2,945,654
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**9,733**	**6,167,943**	**1,159**	**3,064,872**

(*) 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ilgili tutar 720,790 TL (31 Aralık 2024: 700,773 TL)'dir.

Yurtdışı Bankalar Hesabı	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	761,531	798,738	-	-
ABD, Kanada	1,248,394	184,964	-	-
OECD Ülkeleri (*)	2,740,928	691,928	720,790	700,773
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	372,666	492,984	-	-
Diğer	101,807	76,365	-	-
Toplam	**5,225,326**	**2,244,979**	**720,790**	**700,773**

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla devlet borçlanma senetleri kaleminde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) kira sertifikaları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2025 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 muhasebeleştirmesi sonucu oluşan 39,362 TL (31 Aralık 2024: 7,032 TL), yatırım fonları 12,929 TL (31 Aralık 2024: 5,390 TL) ve 82,686 TL (31 Aralık 2024: 71,757 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 2024: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	26,818,556	27,936,530
Borsada İşlem Gören (*)	26,818,556	27,936,530
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	42,517	41,322
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (**)	42,517	41,322
Değer Azalma Karşılığı (-)	(150,547)	(173,276)
Diğer	-	-
Toplam	**26,710,526**	**27,804,576**

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.
(**) Cari dönem sonu itibarıyla 4,897 TL (31 Aralık 2024: 4,897 TL) tutarındaki Kredi Garanti Fonu, 4,432 TL (31 Aralık 2024: 3,237 TL) tutarındaki SWIFT, 30,420 TL (31 Aralık 2024: 30,420 TL) tutarındaki İhracatı Geliştirme AŞ, 2,753 TL (31 Aralık 2024: 2,753 TL) tutarındaki JCR Eurasia Rating AŞ ve 15 TL (31 Aralık 2024: 15 TL) tutarındaki BIST borsada işlem görmeyen satırında gösterilmiştir.

Katılım Bankası'nın "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nominal değeri 11,537,146 TL (31 Aralık 2024: 15,634,756 TL), kayıtlı değeri 15,013,887 TL (31 Aralık 2024: 19,440,832 TL) olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları bulunmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 1,424,800 TL (31 Aralık 2024: 7,591,362 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 15,492,782 TL (31 Aralık 2024: 15,459,145 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,087,321	16,566	4,630,442	37,872
Swap İşlemleri	126,154	3,496,978	444	228,806
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	669,089	676,798	216,911	202,238
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,882,564**	**4,190,342**	**4,847,797**	**468,916**

6. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	100	12,511	122	23,004
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,511	-	23,004
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	100	-	122	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	289,257	-	190,351	-
Toplam	**289,357**	**12,511**	**190,473**	**23,004**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	193,007,379	4,122,869	-	6,035,690
İhracat Kredileri	53,483,607	636,861	-	344,701
İthalat Kredileri	5,728,723	17,450	-	11,973
İşletme Kredileri	94,468,328	2,531,980	-	5,358,383
Tüketici Kredileri	14,376,619	155,215	-	120,778
Kredi Kartları	23,435,277	469,056	-	199,854
Mali Kesime Verilen Krediler	1,505,461	677	-	-
Diğer	9,364	311,631	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**193,007,379**	**4,122,869**	**-**	**6,035,690**

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Krediler	137,803,848	1,553,507	-	5,108,347
İhracat Kredileri	31,052,220	156,360	-	91,285
İthalat Kredileri	5,023,182	2,430	-	2,686
İşletme Kredileri	68,439,145	827,336	-	4,908,347
Tüketici Kredileri	18,927,111	241,219	-	42,609
Kredi Kartları	11,823,251	266,610	-	63,420
Mali Kesime Verilen Krediler	2,535,903	34	-	-
Diğer	3,036	59,518	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**137,803,848**	**1,553,507**	**-**	**5,108,347**

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 (*)	501,475	-	567,401	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,171,065	-	1,089,977
Toplam	**501,475**	**1,171,065**	**567,401**	**1,089,977**

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılığı 6,578 TL (31 Aralık 2024: 5,803 TL)'dir.

6.3. Vade Yapısına Göre Kredilerin Dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	133,969,626	2,677,917	2,016,827
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	59,037,753	1,444,953	4,018,862
Toplam	**193,007,379**	**4,122,869**	**6,035,690**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	84,281,021	978,326	1,666,637
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	53,522,827	575,181	3,441,710
Toplam	**137,803,848**	**1,553,507**	**5,108,347**

6.4. Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatları

	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Nakit	518,663	310,174
İpotek	3,184,547	2,635,332
Rehin	1,994,838	1,341,740
Çek Senet	2,478,831	814,379
Diğer	10,427	5,213
Teminatsız	2,910,416	2,052,013
Toplam	**11,097,722**	**7,158,851**

(*) Yakın izlemedeki finansal kiralama alacakları dahildir..

6.5. 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	**4,000,996**	**10,452,753**	**14,453,749**
Konut Kredisi	-	4,837,640	4,837,640
Taşıt Kredisi	235,148	1,913,423	2,148,571
İhtiyaç Kredisi	3,765,848	3,701,690	7,467,538
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**10,475,632**	**135,847**	**10,611,479**
Taksitli	2,666,914	135,847	2,802,761
Taksitsiz	7,808,718	-	7,808,718
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**118,636**	**80,228**	**198,864**
Konut Kredisi	-	1,199	1,199
Taşıt Kredisi	1,354	5,237	6,591
İhtiyaç Kredisi	117,282	73,792	191,074
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**90,048**	**345**	**90,393**
Taksitli	23,477	345	23,822
Taksitsiz	66,571	-	66,571
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14,685,312**	**10,669,173**	**25,354,485**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4,413,068**	**14,669,817**	**19,082,885**
Konut Kredisi	376	6,024,898	6,025,274
Taşıt Kredisi	320,440	5,974,474	6,294,914
İhtiyaç Kredisi	4,092,252	2,670,445	6,762,697
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**6,761,190**	**60,521**	**6,821,711**
Taksitli	1,693,209	60,521	1,753,730
Taksitsiz	5,067,981	-	5,067,981
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**85,510**	**42,543**	**128,053**
Konut Kredisi	-	1,853	1,853
Taşıt Kredisi	937	13,198	14,135
İhtiyaç Kredisi	84,573	27,492	112,065
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**61,948**	**350**	**62,298**
Taksitli	15,870	350	16,220
Taksitsiz	46,078	-	46,078
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11,321,716**	**14,773,231**	**26,094,947**

6.6. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**14,536**	**66,722**	**81,258**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	14,536	66,722	81,258
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**13,394,012**	**8,302**	**13,402,314**
Taksitli	231,969	8,302	240,271
Taksitsiz	13,162,043	-	13,162,043
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**13,408,548**	**75,024**	**13,483,572**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**34**	**5,368**	**5,402**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	34	5,367	5,401
İhtiyaç Kredileri	-	1	1
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**5,262,635**	**6,637**	**5,269,272**
Taksitli	255,764	6,637	262,401
Taksitsiz	5,006,871	-	5,006,871
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**5,262,669**	**12,005**	**5,274,674**

6.7. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	260,457	558,847
Özel	202,905,481	143,906,855
Toplam	**203,165,938**	**144,465,702**

6.8. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	202,709,860	144,177,643
Yurtdışı Krediler	456,078	288,059
Toplam	**203,165,938**	**144,465,702**

6.9. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

6.10.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	11,754,412	10,344,620	8,702,261	7,343,874
1-4 Yıl Arası	11,293,685	9,927,128	7,639,597	6,444,219
4 Yıldan Fazla	470,693	413,738	194,810	164,328
Toplam	**23,518,790**	**20,685,486**	**16,536,668**	**13,952,421**

6.10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Alacağı	23,518,790	16,536,668
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(2,833,304)	(2,584,247)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	-	-
Toplam	**20,685,486**	**13,952,421**

6.10.3. 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 2024: Bulunmamaktadır).

6.11. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar

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

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen 2,620,000 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 850,000 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu edilen 7,846,135 TL itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 9,965,452 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**23,542,683**	**21,037,665**
Borsada İşlem Görenler	23,542,683	21,037,665
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**23,542,683**	**21,037,665**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**21,037,665**	**18,024,103**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	500,000
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,505,018	2,513,562
Dönem Sonu Toplamı	**23,542,683**	**21,037,665**

6.12. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	484,743	231,269
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	402,192	202,828
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	789,618	825,544
Toplam	**1,676,553**	**1,259,641**

6.13. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

6.13.1. Donuk Alacaklardan Katılım Bankası Tarafından Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**1,073**	**2,567**	**7,469**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**1,073**	**2,567**	**7,469**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,073	2,567	7,469
Önceki Dönem	**547**	**2,692**	**5,189**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**547**	**2,692**	**5,189**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	547	2,692	5,189

6.13.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	406,922	362,403	1,059,825
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,949,674	39,987	126,852
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,377,005	922,392
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(1,377,005)	(922,392)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(232,304)	(140,996)	(268,270)
Aktiften Silinen (-) (**)	(459)	(95,629)	(871,351)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(48,709)
Bireysel Krediler	(254)	(67,296)	(557,563)
Kredi Kartları	(205)	(28,333)	(166,944)
Diğer	-	-	(98,135)
Donuk Alacak Reeskontları	5,347	42,474	13,354
Dönem Sonu Bakiyesi (***)	752,175	662,852	982,802
Özel Karşılık (-)	(484,743)	(402,192)	(789,618)
Bilançodaki Net Bakiyesi	267,432	260,660	193,184

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 83,219 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.
(**) Katılım Bankası, %100 karşılık ayırdığı takipteki kredilerinin reeskont hariç 196,210 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.09'dur. Aynı zamanda, Katılım Bankası cari dönemde takipteki krediler portföyünün 771,229 TL tutarındaki bölümünü 135,840 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 103,411 TL finansal kiralama donuk alacağı bulunmaktadır.

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	139,607	326,383	1,251,587
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	1,021,767	19,559	174,469
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	629,631	511,100
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(629,631)	(511,100)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(135,109)	(135,797)	(577,826)
Aktiften Silinen (-) (**)	(256)	(91)	(315,273)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(238,500)
Bireysel Krediler	(129)	(1)	(29,104)
Kredi Kartları	(126)	(32)	(20,980)
Diğer	(1)	(58)	(26,689)
Donuk Alacak Reeskontları	10,544	33,818	15,768
Dönem Sonu Bakiyesi (***)	406,922	362,403	1,059,825
Özel Karşılık (-)	(231,269)	(202,828)	(825,544)
Bilançodaki Net Bakiyesi	175,653	159,575	234,281

(*) Dönem içinde intikal tutarlarının 133,434 TL'lik kısmı kur farkı artışıdır.
(**) Katılım Bankası, %100 karşılık ayırdığı takipteki kredilerinin reeskont hariç 315,620 TL tutarındaki bölümünü aktiften silmiştir. Takibe dönüşüm oranına etkisi %0.19'dur. Temlik edilen risk bulunmamaktadır.
(***) Dönem sonunda 20,873 TL finansal kiralama donuk alacağı bulunmaktadır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17,980
Özel Karşılık (-)	-	-	(5,102)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	12,878

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**267,432**	**260,660**	**193,184**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	749,442	656,630	959,553
Özel Karşılık Tutarı (-)	(483,274)	(398,112)	(768,510)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	266,168	258,518	191,043
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	2,733	6,222	23,249
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1,469)	(4,080)	(21,108)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	1,264	2,142	2,141

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	**175,653**	**159,575**	**234,281**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	405,617	359,367	1,045,045
Özel Karşılık Tutarı (-)	(230,618)	(200,955)	(812,236)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	174,999	158,412	232,809
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	1,305	3,036	14,780
Özel Karşılık Tutarı (-)	(651)	(1,873)	(13,308)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	654	1,163	1,472

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	7,040	29,742	24,648
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17,340	84,066	185,863
Karşılık Tutarı (-)	(10,300)	(54,324)	(161,215)
Önceki Dönem (Net)	6,682	18,329	12,674
Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	12,023	41,574	172,496
Karşılık Tutarı (-)	(5,341)	(23,245)	(159,822)

6.13.6. Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Nakit	16,795	35,458
İpotek	264,127	218,066
Rehin	255,991	99,067
Çek Senet	793,665	433,657
Diğer	27,581	10,172
Teminatsız	1,039,670	1,032,730
Toplam	**2,397,829**	**1,829,150**

6.13.7. 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 771,229 TL varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilmiştir. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır), aktiften silinen kredi ise reeskont hariç 196,210 TL'dir (31 Aralık 2024: 315,620 TL). Önceki yıllarda terkin edilen ancak cari dönemde varlık yönetim şirketlerine ve üçüncü kişilere temlik edilen risk tutarı 63,640 TL olup satış geliri 15,920 TL'dir.

2025 yılı dördüncü çeyrek itibarıyla terkin ve temlik edilerek kayıttan düşülen reeskont dahil takipteki alacak tutarı 1,184,181 TL, takibe dönüşüm oranına etkisi %0.42'dir. (31 Aralık 2024: 347,273 TL, %0.19).

6.13.8. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Tasfiye Politikasının Ana Hatları

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre ilgili krediler takip hesaplarına aktarılmakta, kanuni takip başlatılarak tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

6.14. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	17,261	18,220	105,772	141,253
KOBİ Kredileri	62,621	84,160	76,502	223,283
Tüketici Kredileri	31,631	143,360	75,792	250,783
Toplam	**111,513**	**245,740**	**258,066**	**615,319**

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

Önceki Dönem (*)	0- 30 Gün	31- 60 Gün	61- 90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	76,258	82,386	2,715	161,359
KOBİ Kredileri	30,744	25,746	4,515	61,005
Tüketici Kredileri	35,743	91,776	80,696	208,215
Toplam	**142,745**	**199,908**	**87,926**	**430,579**

(*) Kredilerinin gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup kredilerin ödeme vadesi gelmemiş tutarları hariçtir.

7. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla 41,554 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 16,219 TL).

8. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Katılım Bankası'nın iştiraklerinin detayı aşağıda yer almaktadır.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu 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 Değeri
1	1,096,333	925,007	57,221	369,395	-	236,747	80,365	-

İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	67,500	22,500
Dönem İçi Hareketler	22,500	22,500
Alışlar	22,500	45,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	90,000	67,500
Sermaye Taahhütleri	-	22,500
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	15	15

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	90,000	67,500

9. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

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. Katılım Bankası, kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 8 Temmuz 2014 tarihinde 50 TL sermayeli TFKB Varlık Kiralama AŞ ünvanlı ikinci varlık kiralama şirketini kurmuştur.

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TF Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-
2	TFKB Varlık Kiralama AŞ	İstanbul / Türkiye	100.00	-

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler 31 Aralık 2025 tarihli TF Varlık Kiralama AŞ'nin ve TFKB Varlık Kiralama AŞ'nin incelemeden 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	12,330,255	318	-	-	-	11	15	-
2	17,532	296	-	-	-	(3)	-	-

Bağlı ortaklılara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	100	100
Dönem İçi Hareketler	400	-
Alışlar	400	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	500	100
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	500	100

10. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklara İlişkin Bilgiler

Katılım Bankası'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	6,481,799	1,103,224	1,886,371	9,471,394
Dönem İçi Hareketler	1,249,336	82,847	130,866	1,463,049
-İktisap Edilenler	855	555,388	302,648	858,891
-Elden Çıkarılanlar	(29,211)	(472,541)	(171,782)	(673,534)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	457	-	-	457
-Değer Artışı	1,277,235	-	-	1,277,235
Dönem Sonu Değeri	**7,731,135**	**1,186,071**	**2,017,237**	**10,934,443**
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(142,419)	(339,162)	(806,383)	(1,287,964)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(66,751)	(78,798)	(194,661)	(340,210)
-Amortisman Bedeli	(67,963)	(256,904)	(296,349)	(621,216)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	1,212	178,106	101,688	281,006
Dönem Sonu Değeri	**(209,170)**	**(417,960)**	**(1,001,044)**	**(1,628,174)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**6,339,380**	**764,062**	**1,079,988**	**8,183,430**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**7,521,965**	**768,111**	**1,016,193**	**9,306,269**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul ve Gayrimenkuller	Diğer MDV	Toplam
Maliyet				
Dönem Başı Değeri	4,802,266	782,028	1,408,057	6,992,351
Dönem İçi Hareketler	1,679,533	321,196	478,314	2,479,043
-İktisap Edilenler	172,044	651,437	513,637	1,337,118
-Elden Çıkarılanlar	(60,251)	(330,241)	(35,323)	(425,815)
-Transfer	-	-	-	-
-Değer Düşüklüğü	-	-	-	-
-Değer Artışı	1,567,740	-	-	1,567,740
Dönem Sonu Değeri	**6,481,799**	**1,103,224**	**1,886,371**	**9,471,394**
Birikmiş Amortismanlar				
Dönem Başı Değeri	(81,135)	(251,380)	(585,888)	(918,403)
-İptal Edilen Birikmiş Amortismanlar	-	-	-	-
Dönem İçi Hareketler	(61,284)	(87,782)	(220,495)	(369,561)
-Amortisman Bedeli	(61,284)	(200,750)	(252,392)	(514,426)
-Değer Artışı	-	-	-	-
-Transfer	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar	-	112,968	31,897	144,865
Dönem Sonu Değeri	**(142,419)**	**(339,162)**	**(806,383)**	**(1,287,964)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4,721,131**	**530,648**	**822,169**	**6,073,948**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**6,339,380**	**764,062**	**1,079,988**	**8,183,430**

Katılım Bankası'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. Seviyede sınıflanmaktadır.

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart ("TMS 16") kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkuller maliyet yöntemine göre ölçülmüş olsaydı taşınacak tutarlar aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	971,966	971,922
Birikmiş Amortisamanlar	(77,039)	(67,896)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**894,927**	**904,026**

12. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

12.1. Faydalı Ömür veya Kullanılan Amortisman Oranları

3. Bölüm XII. dipnotta ilgili muhasebe politikasında açıklanmıştır.

12.2. Kullanılan Amortisman Yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle itfa edilmektedir.

12.3. Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasındaki Hareket Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar**
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	1,697,089	952,316
Dönem İçi Hareketler	1,116,666	744,773
- İktisap Edilenler	1,116,666	745,139
- Elden Çıkarılanlar (-)	-	(366)
-Transfer	-	-
- Değer Düşüşü	-	-
- Değer Artışı	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2,813,755**	**1,697,089**
Birikmiş Amortisman	-	-
Dönem Başı Değeri	(736,781)	(548,691)
Dönem İçi Hareketler	(178,942)	(188,090)
- Amortisman Bedeli (-)	(178,936)	(188,237)
- Değer Artışı	-	-
-Transfer	-	-
- Elden Çıkarılanlar	(6)	147
Dönem Sonu Değeri	**(915,723)**	**(736,781)**
Önceki Dönem Sonu Net Defter Değeri	**960,308**	**403,625**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1,898,032**	**960,308**

13. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası, 31 Aralık 2025 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 5,085,125 TL (31 Aralık 2024: 3,672,232 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile 6,665,542 TL (31 Aralık 2024: 5,333,423 TL) ertelenmiş vergi varlığının netleştirilmesi sonucunda 1,580,417 TL (31 Aralık 2024: 1,661,191 TL) tutarındaki net ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	868,701	260,610
Karşılıklar	8,194,020	2,458,206
Kısa vadeli çalışan hakları	71,408	21,423
Kredi kartı promosyon karşılığı	21,018	6,305
Dava karşılıkları	168,935	50,681
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	767	230
Kredi reeskont farkları	63,253	18,976
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(3,976,986)	(1,193,095)
Sabit kıymet amortisman farkı	(1,742,184)	(522,655)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(6,047,896)	(1,814,369)
Komisyon reeskontları	416,259	124,878
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	9,946,963	2,984,089
Diğer (net)	(2,716,202)	(814,862)
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		**1,580,417**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	800,023	240,007
Karşılıklar	4,047,498	1,214,249
Kısa vadeli çalışan hakları	50,116	15,035
Kredi kartı promosyon karşılığı	17,802	5,341
Dava Karşılıkları	139,215	41,764
Gerçeğe uygun değer değerleme farkları	2	-
Kredi reeskont farkları	112,241	33,672
Türev finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı	(3,009,740)	(902,922)
Sabit kıymet amortisman farkı	(597,583)	(179,275)
Maddi duran varlık yeniden değerleme değer artışı	(4,903,779)	(1,471,134)
Komisyon reeskontları	425,450	127,635
G.Menkul değer düşüş karşılığı	457	137
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	8,545,297	2,563,589
Diğer (net)	(1,190,340)	(26,907)
Ertelenmiş vergi aktifi (net)		**1,661,191**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	1,661,191	1,751,378
Cari dönem geliri/(gideri)	480,837	(536,825)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(561,611)	446,638
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**1,580,417**	**1,661,191**

15. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla diğer aktifler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Toplanan Fonların 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	11,132,055	-	-	-	-	-	-	-	**11,132,055**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	1,457,162	44,393,223	153,326	-	231,194	1,905,894	-	**48,140,799**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	16,617,799	-	-	-	-	-	-	-	**16,617,799**
Resmi Kuruluşlar	741,422	-	-	-	-	-	-	-	**741,422**
Ticari Kuruluşlar	15,512,075	-	-	-	-	-	-	-	**15,512,075**
Diğer Kuruluşlar	333,193	-	-	-	-	-	-	-	**333,193**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	11,333	-	-	-	-	-	-	-	**11,333**
Bankalar ve Katılım Bankaları	19,776	-	-	-	-	-	-	-	**19,776**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	18,471	-	-	-	-	-	-	-	**18,471**
Katılım Bankaları	1,305	-	-	-	-	-	-	-	**1,305**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IV. Katılma Hesapları-TP	-	18,232,660	18,033,382	548,980	-	200,364	115,820	-	**37,131,206**
Resmi Kuruluşlar	-	40,097	181,686	-	-	-	-	-	**221,783**
Ticari Kuruluşlar	-	16,011,950	16,902,409	341,204	-	198,085	115,698	-	**33,569,346**
Diğer Kuruluşlar	-	379,126	947,138	207,776	-	2,279	122	-	**1,536,441**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	36,653	2,099	-	-	-	-	-	**38,752**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	1,764,834	50	-	-	-	-	-	**1,764,884**
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	22,244,238	-	-	-	-	-	-	-	**22,244,238**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	713,529	13,834,817	58,213	-	750,333	193,726	-	**15,550,618**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	13,039,715	-	-	-	-	-	-	-	**13,039,715**
Yurtiçinde Yer. Tüzel	11,951,471	-	-	-	-	-	-	-	**11,951,471**
Yurtdışında Yer. Tüzel	1,086,900	-	-	-	-	-	-	-	**1,086,900**
Bankalar ve Katılım Bankaları	1,344	-	-	-	-	-	-	-	**1,344**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-	-	**9**
Yurtdışı Bankalar	830	-	-	-	-	-	-	-	**830**
Katılım Bankaları	505	-	-	-	-	-	-	-	**505**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	8,519,556	5,216,612	100	-	306,013	119,211	-	**14,161,492**
Resmi Kuruluşlar	-	1,560	-	-	-	-	-	-	**1,560**
Ticari Kuruluşlar	-	8,514,722	5,087,451	-	-	263,658	12,038	-	**13,877,869**
Diğer Kuruluşlar	-	-	3,561	100	-	27,998	-	-	**31,659**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	3,274	125,600	-	-	14,357	107,173	-	**250,404**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.Kıymetli Maden DH	42,591,329	1,936	9,497,888	4,089,284	-	1,043,799	58,974	-	**57,283,210**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	**105,625,136**	**28,924,843**	**90,975,922**	**4,849,903**	**-**	**2,531,703**	**2,393,625**	**-**	**235,301,132**

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	7,407,873	-	-	-	-	-	-	-	**7,407,873**
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP	-	2,734,814	35,004,961	1,099,480	-	5,052,924	3,828,277	-	**47,720,456**
III. Özel Cari Hesap Diğer-TP	15,522,645	-	-	-	-	-	-	-	**15,522,645**
Resmi Kuruluşlar	408,212	-	-	-	-	-	-	-	**408,212**
Ticari Kuruluşlar	14,838,632	-	-	-	-	-	-	-	**14,838,632**
Diğer Kuruluşlar	244,757	-	-	-	-	-	-	-	**244,757**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	5,306	-	-	-	-	-	-	-	**5,306**
Bankalar ve Katılım Bankaları	25,738	-	-	-	-	-	-	-	**25,738**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışı Bankalar	25,359	-	-	-	-	-	-	-	**25,359**
Katılım Bankaları	379	-	-	-	-	-	-	-	**379**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IV. Katılma Hesapları-TP	-	10,875,430	16,009,203	863,358	-	1,952,769	170,973	-	**29,871,733**
Resmi Kuruluşlar	-	135,535	122,989	-	-	-	-	-	**258,524**
Ticari Kuruluşlar	-	8,688,572	14,036,319	697,225	-	1,951,096	170,956	-	**25,544,168**
Diğer Kuruluşlar	-	449,264	1,848,059	166,133	-	1,673	17	-	**2,465,146**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	-	1,793	-	-	-	-	-	**1,793**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	1,602,059	43	-	-	-	-	-	**1,602,102**
V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	19,147,822	-	-	-	-	-	-	-	**19,147,822**
VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP	-	1,318,544	10,117,353	129,967	-	690,625	219,557	-	**12,476,046**
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	11,262,832	-	-	-	-	-	-	-	**11,262,832**
Yurtiçinde Yer. Tüzel	10,492,907	-	-	-	-	-	-	-	**10,492,907**
Yurtdışında Yer. Tüzel	769,061	-	-	-	-	-	-	-	**769,061**
Bankalar ve Katılım Bankaları	864	-	-	-	-	-	-	-	**864**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	7	-	-	-	-	-	-	-	**7**
Yurtdışı Bankalar	682	-	-	-	-	-	-	-	**682**
Katılım Bankaları	175	-	-	-	-	-	-	-	**175**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	8,158,453	9,835,283	54,370	-	275,907	102,018	-	**18,426,031**
Resmi Kuruluşlar	-	1,279	-	-	-	-	-	-	**1,279**
Ticari Kuruluşlar	-	8,131,505	9,761,465	1,258	-	242,635	13,799	-	**18,150,662**
Diğer Kuruluşlar	-	385	11,131	53,112	-	22,006	-	-	**86,634**
Ticari ve Diğer Kuruluşlar	-	25,284	62,687	-	-	11,266	88,219	-	**187,456**
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
IX.Kıymetli Maden DH	20,293,708	19,366	3,939,393	1,572,216	-	398,304	20,749	-	**26,243,736**
X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)	**73,634,880**	**23,106,607**	**74,906,193**	**3,719,391**	**-**	**8,370,529**	**4,341,574**	**-**	**188,079,174**

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	Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	**52,509,614**	**38,251,163**	**95,614,607**	**71,651,672**
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	21,847,294	16,908,283	37,419,404	38,217,927
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	30,662,320	21,342,880	58,195,203	33,433,745
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tüzel Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları	**6,197,696**	**4,590,039**	**49,407,374**	**50,245,713**
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	4,274,002	3,201,059	24,129,247	28,599,330
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	1,923,694	1,388,980	25,278,127	21,646,383
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. 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	20,148	10,357
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.	16,479	25,439
Resmi Kuruluşlar, Kredi kuruluşları ve Finansal Kuruluşların Katılım Fonları	31,535,214	23,304,791

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

Katılım Bankası'nın merkezi Türkiye'de olup, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır.

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	32,044,763	3,990,949	24,532,732	5,710,866
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	725,725	29,912,562	-	3,573,993
Toplam	**32,770,488**	**33,903,511**	**24,532,732**	**9,284,859**

2.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	32,708,892	26,100,727	24,532,732	9,284,859
Orta ve Uzun Vadeli	61,596	7,802,784	-	-
Toplam	**32,770,488**	**33,903,511**	**24,532,732**	**9,284,859**

3. Para Piyasalarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Geri Alım Vaadi ile Satım İşlemleri	6,201,143	-	15,551,677	-
Toplam	**6,201,143**	**-**	**15,551,677**	**-**

4. Türev Finansal Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	699,244	40,216	1,529,711	48,745
Swap İşlemleri	1,141	10,078	91,182	219,945
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	669,086	676,155	216,911	200,479
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,369,471**	**726,449**	**1,837,804**	**469,169**

5. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	324,525	1,949	274,359	1,419
1-5 Yıl Arası	519,539	3,791	535,897	4,156
5 Yıldan Fazla	56,417	-	56,587	-
Toplam	**900,481**	**5,740**	**866,843**	**5,575**

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. Katılım Bankası ödemelerindeki değişiklik, değişken kar payı oranlarından kaynaklanmadığı sürece değiştirilmemiş bir iskonto oranı kullanır.

6. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

6.1. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

Katılım Bankası'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kayıtlara yansıtılan 71,408 TL (31 Aralık 2024: 50,116 TL) tutarında izin karşılığı, 324,082 TL (31 Aralık 2024: 220,034 TL) tutarında performans primi karşılığı ve 868,701 TL (31 Aralık 2024: 800,023 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	800,023	510,948
Cari hizmet maliyeti	79,765	57,443
Kar payı maliyeti	176,325	108,526
Aktüeryal kazanç (kayıp) (*)	(15,183)	191,910
Muhasebeleştirilmiş kazanç/kayıp	30,755	2,640
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(202,984)	(71,444)
Toplam kıdem tazminatı yükümlülüğü	**868,701**	**800,023**

(*) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin olarak 513,488 TL (31 Aralık 2024: 528,671 TL) olarak hesaplanan aktüeryal kayıp, özkaynaklar altında yer alan diğer sermaye yedekleri kaleminde ertelenmiş vergi etkisi olan 154,046 TL (31 Aralık 2024: 158,601 TL) düşüldükten sonra net 359,442 TL (31 Aralık 2024: 370,070 TL) olarak gösterilmiştir.

6.3. 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	11,836	14,509
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	137,224	124,372
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	116,817	110,885
Aleyhe Açılan Davalar İçin Ayrılan Karşılık	168,935	139,215
Spot İşlemler Değer Azalışı	40,129	7,034
Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık (*)	73,729	16,126
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	21,018	17,802
Diğer	32,631	2,630
Toplam	**602,319**	**432,573**

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

7. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

7.1. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Katılım Bankası'nın 1,712,474 TL tutarında (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır) kurumlar vergisi yükümlülüğü, 1,802,297 TL tutarında (31 Aralık 2024: 518,686 TL) peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır. Katılım Bankası kurumlar vergisi yükümlülüğünü ve peşin ödenmiş vergiyi finansal tablolarda net olarak göstermiştir.

7.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	610,765	289,254
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7,552	5,609
BSMV	360,352	260,797
Kambiyo Muameleleri Vergisi	13,741	5,397
Ödenecek Katma Değer Vergisi	51,060	37,264
Diğer	134,046	83,411
Toplam	**1,177,516**	**681,732**

7.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	50,411	37,296
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	58,394	40,385
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3,601	2,666
İşsizlik Sigortası-İşveren	7,202	5,333
Diğer	13,501	10,833
Toplam	**133,109**	**96,513**

8. Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğüne İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	10,718,428	-	8,824,389
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10,718,428**	**-**	**8,824,389**

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.

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

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,600,000	2,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Katılım Bankası'nda Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Katılım Bankası'nda kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12.2.3. 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, Katılım Bankası'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Katılım Bankası'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik bulunmamaktadır.

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

Katılım Bankası'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12.5. 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	80,957	22,493	(260,772)	172,316
Değerleme Farkı	80,957	22,493	(260,772)	172,316
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**80,957**	**22,493**	**(260,772)**	**172,316**

12.6. Özkaynaklara İlişkin Diğer Hususlar

Katılım Bankası 21 Ekim 2020 tarihinde 30,719 adet hisse senedini 92 TL tutar karşılığında hissedarlarından satın almıştır.

Katılım Bankası, 16 Mayıs 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda aldığı karar gereği 2024 yılı karı olan 3,782,538 TL'nin 4,522 TL'sini özel fonlara, 3,778,016 TL'sini olağanüstü yedeklere transfer etmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.1. Gayri Kabulü Rücu Nitelikteki Taahhütlerin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	36,809,525	14,602,251
İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	22,500
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,894,521	1,475,536
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	2,907,429	2,192,203
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	483,365	329,478
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	87,930,414	28,328,128
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	21,021	17,804
Diğer Cayılamaz Taahhütler	704,147	808,255
Toplam	**130,750,422**	**47,776,155**

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	47,008,746	37,800,527
Banka Aval ve Kabulleri	979,235	919,654
Akreditifler	13,946,642	10,189,452
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	**61,934,623**	**48,909,633**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	2,509,956	2,489,635
Kesin Teminat Mektupları	31,359,952	23,615,430
Avans Teminat Mektupları	2,188,776	1,521,488
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	947,955	849,171
Nakit Kredilerin Teminatı İçin Verilen Teminat Mektupları	7,874,444	7,716,024
Diğer Teminat Mektupları	2,127,663	1,608,779
Toplam	**47,008,746**	**37,800,527**

1.2.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,874,444	7,716,024
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	543,497	321,991
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7,330,947	7,394,033
Diğer Gayrinakdi Krediler	54,060,179	41,193,609
Toplam	**61,934,623**	**48,909,633**

1.2.4. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**258,250**	**0.76**	**1,493**	**0.01**	**174,293**	**0.63**	**141,688**	**0.67**
Çiftçilik ve Hayvancılık	258,250	0.76	1,493	0.01	174,293	0.63	141,688	0.67
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	**8,194,292**	**24.13**	**15,027,328**	**53.74**	**7,868,552**	**28.40**	**10,740,299**	**50.65**
Madencilik ve Taşocakçılığı	103,682	0.31	189,293	0.68	85,679	0.31	107,528	0.51
İmalat Sanayi	7,496,971	22.07	13,286,270	47.51	7,385,736	26.66	9,365,050	44.16
Elektrik, Gaz, Su	593,639	1.75	1,551,765	5.55	397,137	1.43	1,267,721	5.98
İnşaat	**9,954,429**	**29.30**	**1,348,364**	**4.82**	**7,624,230**	**27.52**	**1,195,549**	**5.64**
Hizmetler	**15,234,495**	**44.85**	**11,549,507**	**41.30**	**11,774,110**	**42.49**	**9,095,014**	**42.89**
Toptan ve Perakende Ticaret	10,797,274	31.79	8,288,353	29.64	8,732,870	31.52	6,406,559	30.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	374,819	1.10	319,067	1.14	224,082	0.81	247,195	1.17
Ulaştırma ve Haberleşme	1,067,536	3.14	514,279	1.84	798,203	2.88	330,733	1.56
Mali Kuruluşlar	1,179,695	3.47	1,135,244	4.06	404,515	1.46	924,828	4.36
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1,599,514	4.71	1,290,996	4.62	1,429,359	5.16	1,177,232	5.55
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	64,245	0.19	283	0.00	31,474	0.11	6,527	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	151,412	0.45	1,285	0.00	153,607	0.55	1,940	0.01
Diğer	**327,140**	**0.96**	**39,325**	**0.13**	**262,025**	**0.96**	**33,873**	**0.15**
Toplam	**33,968,606**	**100.00**	**27,966,017**	**100.00**	**27,703,210**	**100.00**	**21,206,423**	**100.00**

1.2.5. I. ve II. Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

	I' inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**33,590,973**	**27,479,681**	**377,633**	**486,336**
Teminat Mektupları	33,198,517	13,067,661	377,633	364,935
Aval ve Kabul Kredileri	362,978	574,345	-	41,912
Akreditifler	29,478	13,837,675	-	79,489
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	**481,942,695**	**274,898,711**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	91,871,191	170,864,796
Swap Para Alım Satım İşlemleri	107,031,586	39,975,648
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	283,039,918	64,058,267
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (II)	**41,802,607**	**18,035,044**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**523,745,302**	**292,933,755**

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Katılım Bankası'nın başkaları nam ve hesabına verdiği hizmet bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IV. 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 (*)	34,387,194	5,632,213	29,346,437	3,517,956
Kısa Vadeli Kredilerden	25,029,108	2,980,162	19,683,940	1,538,659
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,992,386	2,649,444	9,458,607	1,977,703
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri	365,700	2,607	203,890	1,594
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**34,387,194**	**5,632,213**	**29,346,437**	**3,517,956**

(*) 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	6,702,592	-	4,280,150	-
Yurtiçi Bankalardan	16,417	-	647	-
Yurtdışı Bankalardan	-	47,901	-	56,286
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,719,009**	**47,901**	**4,280,797**	**56,286**

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	-	-	-	57,235
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,123,679	513,799	4,945,717	800,021
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,902,233	-	4,701,991	-
Toplam	**12,025,912**	**513,799**	**9,647,708**	**857,256**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Paylarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları	3,307,831	2,845,802

2. Kar Payı Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	451,056	1,141,097	505,762	599,172
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	210,745	252,412	505,762	185,453
Yurtdışı Bankalara (*)	240,311	888,685	-	413,719
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	3,637,695	-	3,053,845	-
Toplam	**4,088,751**	**1,141,097**	**3,559,607**	**599,172**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	3,637,694	3,053,845

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

Cari dönemde Katılım Bankası'nın ihraç ettiği menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	73,147	9	-	-	-	-	73,156
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	765,382	13,203,866	155,793	1,336,539	6,671	-	15,468,251
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	61,025	112,946	-	-	-	-	173,971
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	8,658,704	11,953,381	422,797	212,851	32,819	-	21,280,552
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	101,682	355,840	50,821	468	4	-	508,815
Toplam	**9,659,940**	**25,626,042**	**629,411**	**1,549,858**	**39,494**	**-**	**37,504,745**
Yabancı Para							
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	12,492	62,627	1,196	4,309	800	-	81,424
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	4	4	-	-	-	-	8
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	275,500	552,609	32,967	23,014	49	-	884,139
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	3,415	14,535	930	221	1,062	-	20,163
Kıymetli Maden Depo Hs.	8	2,340	1,168	283	18	-	3,817
Toplam	**291,419**	**632,115**	**36,261**	**27,827**	**1,929**	**-**	**989,551**
Genel Toplam	**9,951,359**	**26,258,157**	**665,672**	**1,577,685**	**41,423**	**-**	**38,494,296**

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							
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	327,448	2,052	-	-	-	-	329,500
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	563,705	10,181,452	1,318,439	4,159,021	8,822	-	16,231,439
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	42,792	87,133	-	-	-	-	129,925
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	6,879,526	4,848,512	2,637,009	1,464,514	40,195	-	15,869,756
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	55,839	557,564	137,246	56,642	11	-	807,302
Toplam	**7,869,310**	**15,676,713**	**4,092,694**	**5,680,177**	**49,028**	**-**	**33,367,922**
Yabancı Para							
Bankalar	672	57	-	-	-	-	729
Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.	12,757	46,700	554	3,552	1,122	-	64,685
Resmi Kuruluş. Katılma Hs.	3	5	-	-	-	-	8
Ticari Kuruluş. Katılma Hs.	187,753	168,345	1,108	2,583	60	-	359,849
Diğer Kuruluş. Katılma Hs.	1,652	3,191	118	127	614	-	5,702
Kıymetli Maden Depo Hs.	7	2,311	1,120	224	9	-	3,671
Toplam	**202,844**	**220,609**	**2,900**	**6,486**	**1,805**	**-**	**434,644**
Genel Toplam	**8,072,154**	**15,897,322**	**4,095,594**	**5,686,663**	**50,833**	**-**	**33,802,566**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Katılım Bankası'nın 2,229 TL temettü geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2,403 TL).

4. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,914,885,462**	**1,376,489,024**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	266,767	101,075
Türev Finansal İşlemlerden	22,396,991	10,569,325
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,892,221,704	1,365,818,624
Zarar	**(1,911,405,818)**	**(1,373,386,273)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(51,950)	(67,546)
Türev Finansal İşlemlerden	(13,373,607)	(9,599,487)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,897,980,261)	(1,363,719,240)

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme Giderleri Karşılığı	37,512	34,052
Aktifin Satışından Elde Edilen Gelirler	397,952	175,255
Çek Karnesi Bedelleri	6,142	6,372
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	1,224,736	3,136,135
Diğer	35,283	45,767
Toplam	**1,701,625**	**3,397,581**

6. Katılım Bankası'nın Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**2,594,489**	**1,658,433**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	178,959	379,165
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	622,656	477,618
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,792,874	801,650
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**2,823**	**3,243**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	2,823	3,243
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**126,050**	**50,433**
Toplam	**2,723,362**	**1,712,109**

(*) 126,050 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 58,350 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 37,228 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 30,472 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 50,433 TL tutarındaki diğer karşılık giderleri 2,826 TL tutarında katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlardan, 46,381 TL tutarında dava karşılığı giderlerinden ve 1,226 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	96,161	97,165
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	621,216	514,426
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	178,936	188,237
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,971,722	1,626,471
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	21,877	15,169
Bakım ve Onarım Giderleri	65,600	48,561
Reklam ve İlan Giderleri	169,603	129,665
Haberleşme Giderleri	199,394	128,338
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	122,771	105,579
Temizlik Giderleri	263,344	186,443
Taşıt Aracı Giderleri	82,975	65,418
Kırtasiye Giderleri	27,981	24,351
Diğer Giderler	1,018,177	922,947
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	37,851	36,044
Diğer (*)	2,367,151	1,604,792
Toplam	**5,273,037**	**4,067,135**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde başlıca 346,445 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 499,789 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 1,239,539 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır (31 Aralık 2024: Diğer faaliyet giderleri içerisinde başlıca 228,962 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılık giderleri, 329,419 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 824,111 TL tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır).

Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarının denetim ücretleri de dahildir.

	Grup denetçisi tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri		Diğer bağımsız denetim şirketleri tarafından verilen bağımsız denetim hizmetleri	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	13,950	9,900	-	-
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti (*)	867	-	450	410
Toplam	**14,817**	**9,900**	**450**	**410**

(*) 2024 TSRS güvence hizmet bedeli, 2025 yılı içerisinde sunulmuştur.

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın vergi öncesi karı 6,053,536 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: 4,319,363 TL). Vergi öncesi karının 7,098,389 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden (31 Aralık 2024: 3,724,413 TL), 8,390,884 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 4,395,287 TL). Faaliyet giderlerinin toplamı ise 11,895,873 TL'dir (31 Aralık 2024: 8,590,963 TL).

9. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

Katılım Bankası'nın sürdürülen faaliyetler vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	6,053,536	4,319,363
Kurumlar vergisi oranı	%30	%30
İndirimler ve İlaveler Öncesi Vergi Tutarı	1,816,061	1,295,809
İndirimler	(2,286,222)	(4,491,258)
İlaveler	1,701,798	3,732,274
Hesaplanan Vergi	**1,231,637**	**536,825**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Vergi sonrası faaliyet karı 4,821,899 TL'dir (31 Aralık 2024: 3,782,538 TL'dir).

11. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

11.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Katılım Bankası'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan kar payı gelirleri 63,464,669 TL, kar payı giderleri 56,366,280 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: kar payı gelirleri 51,279,800 TL, kar payı giderleri 47,555,387 TL).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. 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	6,501	5,202
Tahsil Senedi/Çeki Komisyonları	5,669	4,508
Havale Komisyonları	28,061	36,415
Sigorta ve Aracılık Komisyonları	601,436	520,593
İtibar Mektupları Komisyonları	695	609
Ekspertiz Ücretleri	81,279	38,150
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	4,738,088	1,924,162
Üye İşyeri Pos. Al.Ücret ve Komisyonlar	6,418,235	912,897
Peşin İthalat Komisyonları	18	1,431
Diğer Komisyon ve Ücretler	2,602,845	2,795,208
Toplam	**14,482,827**	**6,239,175**

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pos İşlem Komisyon Giderleri	2,976,417	912,034
7/24 Kart Yurtiçi Verilen ATM Komisyonu	30,315	23,403
Kredi Kartları Hizmet ve Kullanım Giderleri	877,243	174,248
Eft İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	45,702	28,009
Ekspertiz ücretleri	81,576	40,169
Diğer Komisyon ve Ücretler	2,538,521	1,029,564
Toplam	**6,549,774**	**2,207,427**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

1.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış 191,906 TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Artışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1.3. Maddi Duran Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Artış

Cari dönemde maddi duran varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan net artış 813,669 TL (net)'dir (31 Aralık 2024: 1,754,302 TL).

2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerlenmesinden Sonra Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 473,855 TL).

2.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Kalemlerinde Meydana Gelen Azalışlara İlişkin Bilgiler

Cari dönemde nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye İlişkin Bilgiler

3.1. Bilanço Tarihinden Sonra Ancak Finansal Tabloların İlanından Önce Bildirim Yapılmış Kâr Payları Tutarı

Bu rapor tarihi itibarıyla Katılım Bankası, kar payı bildirimi yapmamıştır.

3.2. Bilanço Tarihi Sonrasında Ortaklara Dağıtılmak Üzere Önerilen Hisse Başına Dönem Net Kâr Payları

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmamaktadır.

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde olağanüstü yedek akçelere 3,778,016 TL aktarılmıştır (31 Aralık 2024: yedek akçelere 142,837 TL, olağanüstü yedek akçelere 5,699,436 TL).

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

5.1. Katılım Bankası'nın, Tüm Sermaye Payı Sınıfları İçin; Kar Payı Dağıtılması ve Sermayenin Geri Ödenmesi ile İlgili Kısıtlamalar Dahil Olmak Üzere Bu Kalemle İlgili Haklar, Öncelikler ve Kısıtlamaları

Katılım Bankası'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangi bir kısıtlaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5.2. Özkaynak Değişim Tablosunda Yer Alan Diğer Sermaye Artırım Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer sermaye artırım kalemleri bulunmamaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eş Değer Varlıklar Üzerindeki Etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 8,752,219 TL (31 Aralık 2024: 4,564,966 TL tutarında azalış) tutarındaki azalış "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri ve işletme giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 12,630,484 TL (31 Aralık 2024: 21,435,621 TL tutarında azalış) tutarındaki artış "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde yaklaşık 3,391,629 TL tutarında artış (31 Aralık 2024: 1,703,137 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akışına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit çıkışı 22,900 TL'dir (31 Aralık 2024: 45,000 TL).

3. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Dönem içinde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	21,948,438	23,476,484
Kasa ve Efektif Deposu	2,704,306	2,542,342
T.C. Merkez Bankası	14,757,668	16,930,726
Yoldaki Paralar	4,486,464	4,003,416
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,365,258	3,253,398
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,365,258	3,253,398
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**24,313,696**	**26,729,882**

4.2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit	23,198,159	21,948,438
Kasa ve Efektif Deposu	3,989,957	2,704,306
T.C. Merkez Bankası	12,801,399	14,757,668
Yoldaki Paralar	6,406,803	4,486,464
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,456,886	2,365,258
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	5,456,886	2,365,258
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**28,655,045**	**24,313,696**

5. Katılım Bankası'nın ya da Katılım Bankası'nın Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Katılım Bankası'nın Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eş Değer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

T.C. Merkez Bankası hesabında bulunan 44,678,962 TL (31 Aralık 2024: 31,726,812 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Yurt dışı bankalar hesabında bulunan 720,790 TL (31 Aralık 2024: 700,773 TL) serbest olmayan anapara tutarı Katılım Bankası'nın türev işlemler için verdiği teminat tutarıdır.

VII. Katılım Bankası'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. 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. 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	8,322,422	-	122	23,004	2,094	10,714
Dönem Sonu Bakiyesi	11,654,122	-	100	12,511	280,899	11,485
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**3,307,831**	**-**	**44**	**-**	**13,260**	**209**

(*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

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	8,024,285	-	86	-	4,631	10,110
Dönem Sonu Bakiyesi	8,322,422	-	122	23,004	2,094	10,714
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	**2,845,802**	**-**	**12**	**-**	**12,606**	**156**

(*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında menkul kıymetleri de içermektedir.

1.2. 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	
Özel Cari ve Katılma Hesapları	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	259	362	23,238	9,499	1,134,304	9,632
Dönem Sonu	561	259	16,565	23,238	939,983	1,134,304
Katılma Hesapları Kar Payı Gideri	**15**	**14**	**31**	**13**	**42,571**	**13,679**

1.3. 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	-	-	-	-	2,384,348	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	2,384,348
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	181,182	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. 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	
Alınan Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	8,627,725	8,110,606	8,824,389	9,261,688	-	-
Dönem Sonu	12,222,379	8,627,725	10,718,428	8,824,389	-	-
Ödenen Kar Payı ve Komisyon Gideri	**3,637,694**	**3,053,845**	**1,187,957**	**786,764**	**-**	**-**

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

Katılım Bankası üst yönetimine 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 269,123 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2024: 227,939 TL).

VIII. Katılım Bankası'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın Yurtiçi ve Yurtdışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı (*)			
Yurtiçi şube	224	1,597			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-	-
			2-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		

(*) Çalışan sayısı, şubelerdeki personel sayısını ifade etmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1,449 personel bulunmaktadır.

2. Katılım Bankası'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Yeni Birimler Oluşturması, Açılan Birimlerini Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumuyla İlgili Açıklamalar

Katılım Bankası, 2025 yılı içerisinde 68 adet yurtiçi şube kapatmıştır.

IX. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Katılım Bankası'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Katılım Bankası'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli YP	BB- (Görünüm: Pozitif)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- (Görünüm: Pozitif)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Ana Pay Sahibi Destek Notu	Bb-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 28 Ocak 2026 tarihinde Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. (Banka)'nin 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.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Katılım Bankası'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 19 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.