

Fibabanka Anonim Şirketi

30 Eylül 2025

Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, 120.000 bin (net) TL'si cari dönemde (50.000 bin TL tutarındaki iptal edilen kısmı diğer faaliyet gelirlerinde, 170.000 bin TL tutarındaki ayrılan kısmı diğer faaliyet giderlerinde) gider yazılan ve 828.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 948.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 36.000 bin TL'si cari dönemde ve 248.400 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 284.400 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı bölümünde belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Kasım 2025
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi
No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel : (212) 381 82 82
Faks : (212) 258 37 78
E- Site : www.fibabanka.com.tr
İrtibat E-Posta : deniz.turunc@fibabanka.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklık:

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.
- Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İştirakler:

- HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.
- Fiba Sigorta A.Ş.

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

Hüsnü Mustafa Özyeğin	Faik Onur Umut	Lütfiye Yeşim Uçtum	Ömer Mert	Elif Alsev Utku Özbey	Deniz Turunç
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Birim Yöneticisi Finansal Raporlama ve Planlama

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

Ad-Soyad/Ünvan : Deniz Turunç/Finansal Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi
Tel No. : (212) 381 88 79
Fax No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Diğer bilgiler	3
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VIII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço	4
II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı konsolide gelir tablosu	8
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII. Beklenen zarar karşılıkları	16
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	19
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX. İhrac edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI. Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	22
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV. Hisse başına kazanç	24
XXVI. İlişkili taraflar	24
XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	24
XXVIII. Sınıflandırmalar	24
XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	32
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI. Grup'un yurt içi, yurt dışı, diğer bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
VII. Bilanço sonrası hususlar	75
VIII. Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	77
---	----

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan ünvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") olarak değiştirilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine ilk hisse satışı yapılmış, zaman içerisinde değişiklikler olmuştur. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,54'ünü oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL'den 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127.045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan olmak üzere, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmak şartı ile tamamlanmış, yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanarak sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (devamı)

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararlar nakit sermaye artışı yapılmıştır. Banka'nın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

<u>Adı Soyadı(*)(**)</u>	<u>Görevi</u>	<u>Atanma Tarihi</u>
Yönetim Kurulu		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşçi	Üye	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Erman Kalkandelen	Üye	02-Tem-21
Ali Fuat Erbil	Üye	19-Haz-23
Betül Ebru Edin	Üye	25-Eyl-23
Murat Özyeğin	Üye	08-Şub-24
Lütfiye Yeşim Uçtum	Üye	23-May-24
Turgay Hasdiker	Üye	05-Eyl-25
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17

Denetim Komitesi

Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20
Lütfiye Yeşim Uçtum	Üye	23-May-24

Genel Müdür Yardımcıları

Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Ahu Dolu	GMY - Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı, Yatırımcı İlişkileri	01-Ara-15
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16
İbrahim Toprak	GMY - Hazine	01-Nis-20
Serdar Yılmaz	GMY - Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	01-Eyl-20
Gökhan Ertürk	GMY- Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11-May-21
Sertan Eratay	GMY - Mobil Kanallar Satış ve Pazarlama	02-Haz-25
Aykut Büyük	GMY - Krediler	05-Eyl-25

(*) Banka üst yönetim üyelerinden Kerim Lokman Kuriş, 31 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(**) Banka üst yönetim üyelerinden Turgay Hasdiker 05 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılıp Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,54'ünü oluşturmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/ Ticari Ünvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	941.468	%69,34	941.468	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	772.879	%56,92	772.879	--

(*) Hüsnü Mustafa Özyeğin'in Fiba Holding A.Ş.'deki doğrudan payı neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup, yurt içinde 35 şubesi ve toplam 1.623 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon : (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2025 - 30 Eylül 2025

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

Ana Ortaklık Banka ile finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı;

- Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.
- Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri;

- HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.
- Fiba Sigorta A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

VIII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2025)			(31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		52.501.138	29.635.995	82.137.133	38.882.664	21.481.289	60.363.953
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(5.1.1)	12.583.432	20.620.326	33.203.758	12.850.706	14.386.249	27.236.955
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		11.001.717	16.489.771	27.491.488	12.279.012	10.984.964	23.263.976
1.1.2 Bankalar		706.452	2.667.913	3.374.365	575.746	2.779.623	3.355.369
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		879.889	1.462.642	2.342.531	-	621.662	621.662
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.626	-	4.626	4.052	-	4.052
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.2)	1.987.048	208.819	2.195.867	1.407.675	212.045	1.619.720
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		248.962	50	249.012	50.620	43	50.663
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.738.086	208.769	1.946.855	1.357.055	212.002	1.569.057
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.3)	35.410.459	8.115.406	43.525.865	24.020.476	6.609.041	30.629.517
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9.113.617	7.537.966	16.651.583	8.086.928	6.218.769	14.305.697
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	-	4.897	4.897	-	4.897
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		26.291.945	577.440	26.869.385	15.928.651	390.272	16.318.923
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.4)	2.520.199	691.444	3.211.643	603.807	273.954	877.761
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.520.199	691.444	3.211.643	603.807	273.954	877.761
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		54.457.686	20.262.239	74.719.925	44.420.962	15.643.693	60.064.655
2.1 Krediler	(5.1.5)	52.993.144	15.127.002	68.120.146	43.012.270	11.147.721	54.159.991
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		127.869	-	127.869	515.152	612	515.764
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.6)	3.880.842	5.135.237	9.016.079	2.390.248	4.495.360	6.885.608
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.714.247	5.135.237	6.849.484	1.510.086	4.495.360	6.005.446
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		2.166.595	-	2.166.595	880.162	-	880.162
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.544.169	-	2.544.169	1.496.708	-	1.496.708
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	26.459	-	26.459	880	-	880
3.1 Satış Amaçlı		26.459	-	26.459	880	-	880
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.398.742	-	1.398.742	1.230.558	-	1.230.558
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	1.243.242	-	1.243.242	1.113.058	-	1.113.058
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1.243.242	-	1.243.242	1.113.058	-	1.113.058
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	155.500	-	155.500	117.500	-	117.500
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		155.500	-	155.500	117.500	-	117.500
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	2.068.303	-	2.068.303	1.621.407	-	1.621.407
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	1.035.224	-	1.035.224	911.183	-	911.183
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.035.224	-	1.035.224	911.183	-	911.183
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		8.751	-	8.751	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	1.745.097	-	1.745.097	1.885.446	-	1.885.446
X. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	5.016.055	119.145	5.135.200	4.008.624	112.492	4.121.116
VARLIKLAR TOPLAMI		118.257.455	50.017.379	168.274.834	92.961.724	37.237.474	130.199.198

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Carî Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2025)			(31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	69.879.628	39.030.638	108.910.266	58.946.065	26.666.083	85.612.148
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	-	1.233.102	1.233.102	-	574.540	574.540
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	10.661.085	10.661.085	-	5.991.568	5.991.568
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	629.967	637.565	1.267.532	1.175.482	277.234	1.452.716
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		629.967	637.565	1.267.532	1.175.482	277.234	1.452.716
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	665.119	-	665.119	501.616	-	501.616
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	1.742.417	-	1.742.417	1.513.948	-	1.513.948
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		604.331	-	604.331	519.906	-	519.906
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.138.086	-	1.138.086	994.042	-	994.042
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	1.400.871	-	1.400.871	925.363	-	925.363
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	14.959.166	14.959.166	-	12.778.778	12.778.778
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	14.959.166	14.959.166	-	12.778.778	12.778.778
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	6.798.689	1.096.236	7.894.925	4.894.782	183.540	5.078.322
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	19.374.241	166.110	19.540.351	15.753.491	16.708	15.770.199
16.1 Ödenmiş Sermaye		1.357.723	-	1.357.723	1.357.723	-	1.357.723
16.2 Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	228.678	-	228.678
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(215.218)	-	(215.218)	142.994	-	142.994
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(375.719)	166.110	(209.609)	(279.847)	16.708	(263.139)
16.5 Kâr Yedekleri		12.820.154	-	12.820.154	7.688.716	-	7.688.716
16.5.1 Yasal Yedekler		363.180	-	363.180	271.545	-	271.545
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10.991.283	-	10.991.283	6.305.424	-	6.305.424
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.465.691	-	1.465.691	1.111.747	-	1.111.747
16.6 Kâr veya Zarar		5.554.333	-	5.554.333	6.611.845	-	6.611.845
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		864.100	-	864.100	249.613	-	249.613
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		4.690.233	-	4.690.233	6.362.232	-	6.362.232
16.7 Azınlık Payları	(5.II.13)	4.290	-	4.290	3.382	-	3.382
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		100.490.932	67.783.902	168.274.834	83.710.747	46.488.451	130.199.198

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
TABLOSU

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

	Dipnot	Carli Dönem (30/09/2025)			Önceki Dönem (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		52.987.472	283.804.438	336.791.910	41.843.069	147.442.993	189.286.062
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	536.115	589.147	1.125.262	1.117.369	587.766	1.705.135
1.1. Teminat Mektupları		536.115	580.995	1.117.110	870.369	404.826	1.275.195
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		536.115	580.995	1.117.110	870.369	404.826	1.275.195
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	73.472	73.472
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	73.472	73.472
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	8.152	8.152	-	109.468	109.468
1.3.1 Belgelİ Akreditifler		-	8.152	8.152	-	109.468	109.468
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cİrolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cİrolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cİrolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	247.000	-	247.000
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.1)	17.683.234	19.975.697	37.658.931	14.016.457	9.948.164	23.964.621
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17.683.234	19.975.697	37.658.931	14.016.457	9.948.164	23.964.621
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3.861.834	19.975.697	23.837.531	2.958.607	9.948.164	12.906.771
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.188.055	-	10.188.055	9.081.239	-	9.081.239
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		645.326	-	645.326	550.074	-	550.074
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		201.542	-	201.542	165.356	-	165.356
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		2.768.229	-	2.768.229	1.241.496	-	1.241.496
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		253	-	253	124	-	124
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		17.995	-	17.995	19.561	-	19.561
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	34.768.123	263.239.594	298.007.717	26.709.243	136.907.063	163.616.306
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 İşlemler		34.768.123	263.239.594	298.007.717	26.709.243	136.907.063	163.616.306
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.121.117	45.560.354	50.681.471	8.401.699	19.956.431	28.358.130
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.696.556	23.986.653	25.683.209	4.302.437	11.167.528	15.469.965
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.424.561	21.573.701	24.998.262	4.099.262	8.788.903	12.888.165
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		27.759.064	87.117.142	114.876.206	17.115.582	67.298.523	84.414.105
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		1.981.755	49.132.366	51.114.121	588.655	36.420.075	37.008.730
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		10.907.309	37.984.776	48.892.085	6.826.927	30.878.448	37.705.375
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		7.435.000	-	7.435.000	4.850.000	-	4.850.000
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		7.435.000	-	7.435.000	4.850.000	-	4.850.000
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.692.923	128.741.022	130.433.945	699.197	43.977.167	44.676.364
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		27.812	65.118.245	65.146.057	115.807	22.193.662	22.309.469
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.665.111	63.622.777	65.287.888	583.390	21.783.505	22.366.895
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		195.019	186.781	381.800	492.765	434.441	927.206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	186.781	186.781	187.274	276.209	463.483
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		195.019	-	195.019	305.491	158.232	463.723
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	1.634.295	1.634.295	-	5.240.501	5.240.501
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.139.347.279	393.739.713	1.533.086.992	828.582.536	366.282.635	1.194.865.171
IV. EMANET KIYMETLER		52.376.723	202.527.079	254.903.802	30.866.514	165.755.799	196.622.313
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		25.286.061	14.759.128	40.045.189	17.418.036	12.447.156	29.865.192
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15.867.314	10.485.595	26.352.909	4.181.531	9.782.573	13.964.104
4.3 Tahsile Alınan Çekler		9.986.855	483.142	10.469.997	8.771.818	411.052	9.182.870
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.128.993	36.339.927	37.468.920	252.629	104.086	356.715
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		107.500	140.459.287	140.566.787	242.500	143.010.932	143.253.432
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.086.970.556	191.212.634	1.278.183.190	797.716.022	200.526.836	998.242.858
5.1 Menkul Kıymetler		1.184.744	12.007.973	13.192.717	345.001	5.084.976	5.429.977
5.2 Teminat Senetleri		51.723	46.573	98.296	85.653	317.135	402.788
5.3 Emtia		31.250	1.053.930	1.085.180	31.250	523.851	555.101
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		3.713.292	26.388.290	30.101.582	3.823.216	22.306.279	26.129.495
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		1.081.989.547	151.715.868	1.233.705.415	793.430.902	172.294.595	965.725.497
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.192.334.751	677.544.151	1.869.878.902	870.425.605	513.725.628	1.384.151.233

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024-30/09/2024)	Cari Dönem (01/07/2025-30/09/2025)	Önceki Dönem (01/07/2024-30/09/2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	31.004.561	23.305.706	11.062.676	9.364.122
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	22.551.616	18.184.520	7.868.960	6.955.404
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.011.286	1.219.862	1.320.009	817.862
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	717.417	391.620	152.269	149.587
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		337.362	304.192	151.462	60.092
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	4.369.235	3.177.136	1.562.561	1.376.941
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		50.537	303	20.136	2
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		3.258.452	1.934.002	1.184.301	689.049
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.060.246	1.242.831	358.124	687.890
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		17.645	28.376	7.415	4.236
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		22.247.506	19.257.889	7.706.629	7.074.876
2.1 Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	20.301.914	17.857.467	7.145.258	6.577.027
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	34.246	116.967	11.604	30.418
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		707.032	626.357	127.334	235.502
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	1.087.438	587.739	382.948	206.568
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		112.409	67.913	39.052	25.265
2.6 Diğer Faiz Giderleri		4.467	1.446	433	96
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.757.055	4.047.817	3.356.047	2.289.246
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.797.196	2.524.047	981.355	735.332
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.414.000	2.933.744	1.178.286	870.866
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		11.787	11.324	4.038	3.831
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	3.402.213	2.922.420	1.174.248	867.035
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		616.804	409.697	196.931	135.534
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		538	209	184	172
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	616.266	409.488	196.747	135.362
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.3)	310.000	623.013	-	60.000
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.4)	779.816	2.369.338	263.957	468.226
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		871.248	1.134.661	436.935	416.805
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr /Zarar		1.149.624	(1.115.567)	(9.316)	70.729
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.241.056)	2.350.244	(163.662)	(19.308)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.5)	2.681.101	1.775.952	961.836	440.797
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		15.325.168	11.340.167	5.563.195	3.993.601
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	2.540.421	1.425.945	830.224	482.643
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	182.141	38.932	175.000	250
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.805.458	2.710.315	1.334.591	1.012.796
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.7)	3.080.674	2.013.238	978.447	672.753
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VII-IX-X-XI-XII)		5.716.474	5.151.737	2.244.933	1.825.159
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		232.821	44.729	91.430	(6.912)
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.8)	5.949.295	5.196.466	2.336.363	1.818.247
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.9)	(1.257.154)	(367.586)	(557.062)	(485.963)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.135.238)	(884.791)	(158.564)	58.733
18.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(778.945)	(724.072)	(431.626)	(610.066)
18.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		657.029	1.241.277	33.128	65.370
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.10)	4.692.141	4.828.880	1.779.301	1.332.284
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 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.11)	4.692.141	4.828.880	1.779.301	1.332.284
25.1 Grubun Kârı / Zararı		4.690.233	4.827.652	1.778.520	1.331.822
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1.908	1.228	781	462
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,03454	0,03556	0,01310	0,00981

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (01/01/2025- 30/09/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024- 30/09/2024)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	4.692.141	4.828.880
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(304.682)	(269.142)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(358.212)	224.604
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	182	293
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(358.339)	224.399
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(55)	(88)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	53.530	(493.746)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma		
2.2.2 Gelirleri/Giderleri	70.545	(706.874)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.363	457
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(18.378)	212.671
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.387.459	4.559.738

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2024)																
I. Dönem Başı Bakiyesi	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(78.577)	435.823	-	768.861	(1.682)	3.742.127	44.254	4.191.974	10.689.181	1.498	10.690.679
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(78.577)	435.823	-	768.861	(1.682)	3.742.127	44.254	4.191.974	10.689.181	1.498	10.690.679
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	205	224.399	-	(492.525)	(1.221)	-	-	4.827.652	4.558.510	1.228	4.559.738
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.946.589	245.385	(4.191.974)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.946.589	-	(3.946.589)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.385	(245.385)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(78.372)	660.222	-	276.336	(2.903)	7.688.716	260.428	4.827.652	15.218.480	2.726	15.221.206
CARI DÖNEM (30/09/2025)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(107.527)	250.521	-	(259.491)	(3.648)	7.688.716	249.613	6.362.232	15.766.817	3.382	15.770.199
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(107.527)	250.521	-	(259.491)	(3.648)	7.688.716	249.613	6.362.232	15.766.817	3.382	15.770.199
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	128	(358.340)	-	54.133	(603)	-	-	4.690.233	4.385.551	1.908	4.387.459
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276.302	-	276.302	-	276.302
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.131.438	338.185	(6.362.232)	(892.609)	(1.000)	(893.609)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(892.609)	-	-	(892.609)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.131.438	-	(5.131.438)	-	(1.000)	(1.000)
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338.185	(338.185)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.357.723	128.678	-	100.000	-	(107.399)	(107.819)	-	(205.358)	(4.251)	12.820.154	864.100	4.690.233	19.536.061	4.290	19.540.351

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2025 - 30/09/2025)	Önceki Dönem (01/01/2024 - 30/09/2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.107.181	2.701.646
1.1.1 Alınan Faizler (+)		31.123.145	22.296.189
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(22.026.161)	(19.791.323)
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		310.000	623.013
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		3.401.952	2.907.315
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		2.274.904	5.351.096
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		742.752	503.256
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(6.720.787)	(4.338.241)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(696.687)	(998.282)
1.1.9 Diğer (+/-)		(4.301.937)	(3.851.377)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.544.910)	4.924.419
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(582.059)	1.966.727
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(6.652.287)	(2.885.567)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(10.515.343)	(4.970.842)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(838.925)	(23.952)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.001.346)	(105.114)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		9.763.996	7.902.973
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		554.681	(1.592.589)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		7.726.373	4.632.783
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		2.562.271	7.626.065
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(13.399.364)	(10.530.087)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		38.000	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(527.838)	(289.641)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		64.132	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(11.914.592)	(11.317.674)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(2.166.593)	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		1.233.884	1.232.704
2.9 Diğer (+/-)		(126.357)	(155.476)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(1.214.291)	(55.395)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(209.273)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		(892.609)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(112.409)	(67.913)
3.6 Diğer (+/-)		-	12.518
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		12.558.745	3.296.247
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		507.361	336.830
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		19.025.996	19.377.571
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		19.533.357	19.714.401

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, yükümlülükler ve özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIX no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Diğer

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mevzuat ile belirlenen muhasebe ilke ve standartları arasındaki farklılıkların, BDDK Mevzuatı ile düzenlenen hususlar dışında, ilişikteki konsolide mali tabloların yayınlanacağı ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkeleri arasındaki farklılıkların etkileri dağıtılmış ve Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") ilişikteki konsolide mali tablolarda sayısallaştırılmamıştır. Dolayısıyla, ilişikteki konsolide mali tabloların, mali durumu, faaliyet sonuçlarını, mali durum ve nakit akışlarındaki değişiklikleri bu ülkelerde genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine ve UFRS'ye uygun olarak sunması amaçlanmamıştır.

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Grup, iştirakleri konumunda olan HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile Fiba Sigorta A.Ş. şirketi için konsolide finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karn hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini artıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Yabancı para ile gerçekleştirilen işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
ABD Doları	41,5068	35,2803
Avro	48,7512	36,7362

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu

1. Bağlı Ortaklık

30 Eylül 2025 tarihli konsolide finansal tablolarda Banka'nın mali bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. ("Fiba Portföy") ve Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Fiba Yatırım") tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmiştir.

Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyet konusu, SPK'nın ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Sermaye Piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. 3 Ocak 2025 tarihinde tescil edildiği ilan olunmuştur.

Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Fiba Portföy'ün SPK'ya yapmış olduğu portföy yöneticiliği yetki belgesi başvurusu olumlu sonuçlanmış ve 12/12/2013 tarih ve PYŞ. PY 56/1267 no'lu yetki belgesi verilmiştir.

Fiba Portföy'ün amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde finansal varlıklardan oluşan portföyleri müşterilerle portföy yönetim sözleşmesi yapmak suretiyle ve vekil sıfatı ile yönetmek ve sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Fiba Portföy ayrıca portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamında yerli ve yabancı yatırım fonları, yatırım ortaklıkları ile yerli ve yabancı gerçek ve tüzel kişilerle yatırım şirketleri ve benzeri girişimlerin portföylerini de mevzuat hükümleri dairesinde yönetebilir. Ayrıca, sermaye piyasası mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izin ve yetki belgelerini almak kaydıyla yatırım danışmanlığı faaliyeti, Borsa İstanbul A.Ş. Gelişen İşletmeler Piyasası'nda piyasa danışmanlığı ve yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımına aracılık faaliyetinde de bulunabilir. Banka merkezi İstanbul'da olan Fiba Portföy'ün %99'una sahiptir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Banka ile bağlı ortaklığı arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığın net geliri içindeki azınlık payları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir. Azınlık payları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

2. İştirakler

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri olan HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile Fiba Sigorta A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. sigortacılık hayat grubu ve ferdi kaza branşlarındaki faaliyetlerine Ocak 2013, bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapma faaliyetlerine Temmuz 2013 ve emeklilik branşındaki faaliyetlerine Aralık 2013 tarihinde başlamıştır. 20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir. Kalan %60 oranındaki payın Fiba Holding tarafından HDI Sigorta A.Ş.'ye satılması sonucu şirketin unvanı HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Aralık 2022'de ayrıca Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı bir şirket kurulmuştur. Bankanın iştirak tutarı 110.000 TL'dir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirebilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**2. 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 faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Bu varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kıymetlerin, itfa edilmiş maliyetleri ise, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi dikkate alınarak etkin faiz yönetime göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla yeni açılan kısa vadeli kredilerinin bir kısmını, sözleşmelerine bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya bu kredilerin satılmasını amaçlayan bir iş modeli değişikliği nedeniyle Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflanmıştır. Söz konusu 18.976.520 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

3. 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 faiz 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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "itfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi dikkate alınarak etkin faiz yönetime göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir.

4. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen zarar karşılıkları

Ana Ortaklık Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

Temerrüt tutarı: Borçlunun temerrüt etmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt halinde kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Makroekonomik faktörlerin dikkate alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminleri dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı ve işsizlik oranıdır. Ciro ve limit üzerinden yapılan segmentasyona göre; İşsizlik oranı ve Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranları farklı model katsayılarıyla kullanılmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Banka, makroekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Orta Vadeli Program (OVP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararı hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

	Baz Senaryo		Olumsuz Senaryo	
	Büyüme	İşsizlik	Büyüme	İşsizlik
1. yıl	%4,00	%9,60	%3,00	%10,50
2. yıl	%4,50	%9,20	%3,50	%10,80
3. yıl	%5,00	%8,80	%3,50	%10,80

Beklenen zarar süresinin hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka’nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırma için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

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

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü’nün görüşü ile alınmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi 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.

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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, diğer aktiflerde sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş itfa paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Gayrimenkul	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı 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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Diğer faaliyet giderleri” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Grup'a giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %27,00 (31 Aralık 2024: %27,00), enflasyon oranı %23,33 (31 Aralık 2024: %23,33) olarak dikkate alınmıştır.

-1 Ocak 2025 itibarıyla geçerli olan 46.655,43 TL (tam TL) (31 Aralık 2024: 46.655,43 TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır. 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren, kıdem tazminatının yıllık tavan tutarı 53.919,68 TL olarak güncellenmiştir.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023’ten itibaren verilen beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 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 hisselerinin satışından doğan karların 27 Kasım 2024 tarihinden önce %75’i, bu tarihten sonra %50’si Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu tarihten sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

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.

Vergi Usul Kanunu (VUK)’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmazken, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. Öte yandan, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı torba yasa ile ise bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararların kazancın tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

2. Ertelenmiş vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Grup’un 30 Eylül 2025 tarihli bilançosunda, 1.745.097 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı yansıtılmıştır (31 Aralık 2024: 1.885.446 TL ertelenmiş vergi varlığı). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda “Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi” ve “Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi” satırında gösterilmiş olup, dönem net gideri 121.916 TL’dir (30 Eylül 2024: 517.205 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 18.433 TL gelirdir (30 Eylül 2024: 212.583 TL gelir).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişkideki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Grup'un dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka'nın 100.000 TL ve 150 milyon USD nominal tutarlarda iki adet ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet ihracı bulunmaktadır.

Bu borçlanmalardan 100.000 TL nominal tutarlı olan menkul kıymet, söz konusu kıymete ilişkin faiz gideri dahil bilançoda "özkaynaklar" altında muhasebeleştirilmiştir. 150 milyon USD nominal tutarlardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet ise bilançoda "sermaye benzeri borçlanma araçları" altında muhasebeleştirilmiştir.

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, kiraz hesap, repo, Türk lirası ve yabancı para cinsinden nakit ve gayrinakit krediler, dış ticaretin finansmanına yönelik çözümler, müşterilerin faiz ve kur risklerinin azaltılmasına yönelik hazine ve türev ürünler, kredi ve bankamatik kartları, sigorta, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri ve benzeri hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir. Ekosistem ve Platform Bankacılığı yapısı altında, Türkiye'de bilinirliği yüksek markalar ile gerçekleştirdiği anlaşmalar sayesinde yarattığı geniş ekosistemde tüketicilerin alışveriş deneyimleri sırasında ihtiyaç duydukları finansal çözümlere ulaşabildikleri bir platform sunmaktadır. Hazine & Genel Müdürlük kolunu banka plasman ve borçlanmalarına ilişkin faiz gelir/giderleri, menkul kıymetler faiz geliri/giderleri, kambiyo, iş kolları dışında yaratılan net ticari kar/zarar, temettü, vergi ve genel müdürlük nezdinde takip edilen karşılık ve diğer gelir/giderleri içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana ortaklık Banka'nın konsolide olan bağlı ortaklıkları Fiba Portföy ve Fiba Yatırım faaliyet sonuçları ile varlık ve yükümlülükleri "Hazine ve Genel Müdürlük Bölümü" altında raporlanmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2025				
Net Faiz Geliri/Gideri	3.358.527	4.967.238	431.290	8.757.055
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.747.436	624.752	425.008	2.797.196
Temettü Gelirleri	--	--	310.000	310.000
Ticari Kar/Zarar (Net)	1.824.407	341.502	(1.386.093)	779.816
Diğer Faaliyet Gelirleri	402.823	1.694.888	583.390	2.681.101
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(826.248)	(1.399.490)	(314.683)	(2.540.421)
Diğer Karşılık Giderleri	--	--	(182.141)	(182.141)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(3.081.042)	(3.665.213)	(139.877)	(6.886.132)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	232.821	232.821
Vergi Öncesi Kar/Zarar	3.425.903	2.563.677	(40.285)	5.949.295
Vergi Karşılığı	--	--	(1.257.154)	(1.257.154)
Vergi Sonrası Kar/Zarar	3.425.903	2.563.677	(1.297.439)	4.692.141
Cari Dönem -30 Eylül 2025				
Bölüm Varlıkları	23.879.543	60.903.233	82.093.316	166.876.092
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.398.742	1.398.742
Toplam Varlıklar	23.879.543	60.903.233	83.492.058	168.274.834
Bölüm Yükümlülükleri	96.603.388	9.829.874	42.301.221	148.734.483
Özkaynaklar	--	--	19.540.351	19.540.351
Toplam Yükümlülükler	96.603.388	9.829.874	61.841.572	168.274.834
	Bireysel Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2024				
Net Faiz Geliri/Gideri	353.450	3.910.496	(216.129)	4.047.817
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.285.547	1.089.241	149.259	2.524.047
Temettü Gelirleri	--	--	623.013	623.013
Ticari Kar/Zarar (Net)	814.250	524.317	1.030.771	2.369.338
Diğer Faaliyet Gelirleri	904.620	1.719.986	(848.654)	1.775.952
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(995.630)	(1.405.608)	975.293	(1.425.945)
Diğer Karşılık Giderleri	--	86.400	(125.332)	(38.932)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(2.139.151)	(2.434.956)	(149.446)	(4.723.553)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	44.729	44.729
Vergi Öncesi Kar/Zarar	223.086	3.489.876	1.483.504	5.196.466
Vergi Karşılığı	--	--	(367.586)	(367.586)
Vergi Sonrası Kar/Zarar	223.086	3.489.876	1.115.918	4.828.880
Önceki Dönem -31 Aralık 2024				
Bölüm Varlıkları	7.592.204	46.184.457	75.191.979	128.968.640
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.230.558	1.230.558
Toplam Varlıklar	7.592.204	46.184.457	76.422.537	130.199.198
Bölüm Yükümlülükleri	75.650.962	6.636.206	32.141.831	114.428.999
Özkaynaklar	--	--	15.770.199	15.770.199
Toplam Yükümlülükler	75.650.962	6.636.206	47.912.030	130.199.198

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2024 yılı vergi sonrası 6.064.075 TL net kardan 40.026 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100.000 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin faiz giderleridir) düşüldükten sonra kalan 892.609 TL'nin ortaklara temettü olarak ödenmesine, 91.635 TL'sinin kanuni yedek akçe, 353.944 TL'sinin özel fonlar ve 4.685.589 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

XXV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	4.690.233	4.827.652
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	135.772.255	135.772.255
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)	0,03454	0,03556

(*) Adi ve seyreltilmiş hisse başına kazanç sunumu aynıdır.

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırılabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Grup’un 2025 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: bulunmamaktadır).

XXVI. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler “Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” notunda gösterilmiştir.

XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda “Nakde eşdeğer varlık” olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVIII. Sınıflandırmalar

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönem konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılabilir. Önceki dönemlerde kar veya zarar tablosunda “Kullanılan Kredilere Verilen Faizler” altında sunulan 587.739 TL tutarı, karşılaştırmalı finansal tablolarda cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından “İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler” altına sınıflandırılmıştır.

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 27.715.036 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %23,27'dir (31 Aralık 2024 özkaynak tutarı 22.184.560 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %25,11'dir).

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2025) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2024) Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen		
ödenmiş sermaye	1.357.723	1.357.723
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	128.678
Yedek akçeler	12.812.293	7.686.160
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	173.973	19.264
Kâr	5.563.168	6.630.656
Net Dönem Kârı	4.692.141	6.364.116
Geçmiş Yıllar Kârı	871.027	266.540
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	24.255	24.255
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.060.090	15.846.736
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i)		
bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (*)	620.083	176.881
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	302.648	293.276
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	1.994.256	1.782.786
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	284.400	248.400
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 değeri üzerindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/09/2025) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2024) Tutar
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	302.505
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	3.201.387	2.803.848
Çekirdek Sermaye Toplamı	16.858.703	13.042.888
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	6.326.020	5.392.045
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	6.326.020	5.392.045
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	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/09/2025) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2024) Tutar
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	6.326.020	5.392.045
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.184.723	18.434.933
KATKI SERMAYE	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*)	3.363.495	2.868.810
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.168.282	882.065
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.531.777	3.750.875
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	1.464	1.248
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	1.464	1.248
Katkı Sermaye Toplamı	4.530.313	3.749.627
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	27.715.036	22.184.560

(*) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi üç yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %60 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/09/2025) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2024) Tutar
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	27.715.036	22.184.560
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	--	--
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	27.715.036	22.184.560
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	27.715.036	22.184.560
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	119.084.140	88.349.337
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,16	14,76
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,47	20,87
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,27	25,11
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	2,52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,03	0,02
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(**) Cari dönem için 30 Eylül 2025 tarihinde yapılan raporlamada 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru, önceki dönem için ise 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/09/2025) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2024) Tutar
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13,47	14,87
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	--	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	892.866	915.965
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.168.282	882.065
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller ile genel karşılıklar etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Ayrıca 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, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Ana ortaklık Banka'da bu kapsamda bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2801110581	XS1386178237	TRSFIBA10016
	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"
Aracın tabi olduğu mevzuat			
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)(*)	6.326.020	3.363.495	100.000
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	6.326.020	12.452.040	100.000
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar
Aracın ihraç tarihi	07/10/24	24/03/16-10/05/17	20/03/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	--	11 yıl	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	İlk erken itfa opsiyonu 07/10/2029-07/04/2030 arası herhangi bir gün tüm bakiye geri ödenebilir	24/11/2022; 300 milyon USD	13/03/2024; 100 milyon TL
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	İlk itfa opsiyonunu takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda

(*) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi üç yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %60 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
	%10,25; 07/04/2030 tarihinde ve takip eden her 5 senede güncel CMT oranı+%6,684	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758	TRLibor üzerine %8 ek getiri
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri			
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	Mecburi	İsteğe bağlı
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde	--	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	--	Kısmen ve tamamen
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)	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra	Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hisse senedine dönüştürülemez.	--	Hisse senedine dönüştürülemez.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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. İlgili tebliğ uyarınca üçer ve altışar aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- KR8 - İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK’ya yapılan yatırımlar hariç)	77.916.541	62.575.410	6.233.323
2 Standart yaklaşım	77.916.541	62.575.410	6.233.323
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	..	..	..
4 Karşı taraf kredi riski	6.479.131	3.491.973	518.330
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.479.131	3.491.973	518.330
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	5.845.131	3.635.923	467.610
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	3.221.780	861.888	257.742
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	..	..	..
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	..	..	..
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	..	..	..
16 Piyasa riski	4.966.238	5.363.463	397.299
17 Standart yaklaşım	4.966.238	5.363.463	397.299
18 İçsel model yaklaşımları	..	..	..
19 Operasyonel risk	20.655.319	12.420.680	1.652.426
20 Temel gösterge yaklaşımı	20.655.319	12.420.680	1.652.426
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)	119.084.140	88.349.337	9.526.730

(*) 30 Haziran 2025 tarihinde yapılan raporlamada 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Grup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 17.565.228 bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 9.298.630 TL açık pozisyon) ve 16.395.580 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2024: 7.763.072 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.169.648 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2024: 1.535.558 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Grup'un bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	41,5068 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	48,7512 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2025	41,3375	48,7644
25 Eylül 2025	41,3726	48,6935
26 Eylül 2025	41,3950	48,6070
29 Eylül 2025	41,4179	48,3509
30 Eylül 2025	41,5068	48,7512

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 41,2249 TL, Avro döviz alış kuru 48,3414 TL'dir (tam TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.731.971	6.820.193	6.937.607	16.489.771
Bankalar	934.529	420.523	1.312.861	2.667.913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	25.314	183.505	--	208.819
Para Piyasalarından Alacaklar	1.462.642	--	--	1.462.642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	141.560	7.958.966	14.880	8.115.406
Krediler (**)	6.944.059	8.368.885	--	15.312.944
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.464.352	2.670.885	--	5.135.237
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	7.536	14.711	20	22.267
Toplam Varlıklar	14.711.963	26.437.668	8.265.368	49.414.999
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	5.420	2.581.321	50.167	2.636.908
Döviz Tevdiat Hesabı	3.129.357	7.661.821	25.602.552	36.393.730
Para Piyasalarından Borçlar	310.814	10.348.641	1.630	10.661.085
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	744.011	489.091	--	1.233.102
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	14.959.166	--	14.959.166
Muhtelif Borçlar	490.873	550.292	5.148	1.046.313
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	1.876	6.028	42.019	49.923
Toplam Yükümlülükler	4.682.351	36.596.360	25.701.516	66.980.227
Net Bilanço Pozisyonu	10.029.612	(10.158.692)	(17.436.148)	(17.565.228)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8.803.713)	7.756.786	17.442.508	16.395.580
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(*****)	24.116.124	70.893.976	54.795.336	149.805.435
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(*****)	32.919.838	63.137.190	37.352.828	133.409.855
Gayrinakdi Krediler(*****)	342.590	238.103	8.454	589.147
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	15.238.185	18.145.335	3.512.359	36.895.879
Toplam Yükümlülükler	3.677.761	25.228.383	17.288.365	46.194.509
Net Bilanço Pozisyonu	11.560.424	(7.083.048)	(13.776.006)	(9.298.630)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11.368.251)	5.254.179	13.877.144	7.763.072
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	8.518.256	44.020.772	24.765.648	77.304.676
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	19.886.507	38.766.593	10.888.504	69.541.604
Gayrinakdi Krediler	242.061	345.705	--	587.766

(*) 691.444 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 185.942 TL tutarında dövizde endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.

(***) 96.878 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları İhraç Edilen Menkul Kıymetler” satırında gösterilmiştir.

(*****) 637.565 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 10.982.470 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2024: 5.996.910 TL döviz alım taahhüdü), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 8.993.226 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2024: 3.951.254 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

(*****) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Grup’un maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	18.053.996	--	--	--	--	9.437.492	27.491.488
Bankalar	640.648	--	--	--	--	2.733.717	3.374.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	4.309.103	483.070	431.814	131.654	51.869	--	5.407.510
Para Piyasalarından Alacaklar	2.342.531	--	--	--	--	--	2.342.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	8.130.851	7.443.752	14.065.905	6.178.653	7.706.704	--	43.525.865
Verilen Krediler (**)	13.461.905	21.936.137	19.266.608	7.623.689	3.517.917	(96.499)	65.709.757
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.023.438	686.164	5.866.892	290.272	143.402	--	9.010.168
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	11.413.150	11.413.150
Toplam Varlıklar	48.962.472	30.549.123	39.631.219	14.224.268	11.419.892	23.487.860	168.274.834
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.575.686	--	--	--	--	71.759	2.647.445
Diğer Mevduat	62.207.594	11.383.544	681.355	16	--	31.990.312	106.262.821
Para Piyasalarına Borçlar	4.932.396	5.728.689	--	--	--	--	10.661.085
Muhtelif Borçlar(****)	--	--	--	--	--	2.841.886	2.841.886
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	14.959.166	--	--	14.959.166
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	1.233.102	--	--	--	1.233.102
Diğer Yükümlülükler(*****)	636.126	464.174	427.523	361.163	43.665	27.736.678	29.669.329
Toplam Yükümlülükler	70.351.802	17.576.407	2.341.980	15.320.345	43.665	62.640.635	168.274.834
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	12.972.716	37.289.239	--	11.376.227	--	61.638.182
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(21.389.330)	--	--	(1.096.077)	--	(39.152.775)	(61.638.182)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	1.835.000	2.610.000	2.690.000	300.000	--	154.389.486	161.824.486
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(2.030.019)	(2.610.000)	(2.690.000)	(300.000)	--	(152.390.743)	(160.020.762)
Toplam Pozisyon	(21.584.349)	12.972.716	37.289.239	(1.096.077)	11.376.227	(37.154.032)	1.803.724

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 2.441.759 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 1.681.139 TL netlenmiş tutarları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir.

(***) Faizsiz kolonu 1.398.742 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 2.068.303 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.035.224 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1.753.848 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 5.135.200 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini, 26.459 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlığını ve 4.626 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları İhraç Edilen Menkul Kıymetler” satırında gösterilmiştir.

(*****) Faizsiz kolonu 19.540.351 TL tutarında özkaynaklar, 7.894.925 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.742.417 TL tutarında karşılıklar, 1.400.871 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(*****) 18.976.520 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	16.283.955 1.163.782	-- --	-- --	-- --	-- --	6.980.021 2.191.587	23.263.976 3.355.369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	1.997.495	225.828	186.430	39.444	48.284	--	2.497.481
Para Piyasalarından Alacaklar	621.662	--	--	--	--	--	621.662
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.659.544	3.932.469	11.311.605	2.981.699	6.744.200	--	30.629.517
Verilen Krediler (**)	11.904.588	16.759.455	18.746.435	3.950.944	1.526.322	294.211	53.181.955
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	885.203	800.315	2.182.928	2.871.776	142.478	--	6.882.700
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	9.766.538	9.766.538
Toplam Varlıklar	38.516.229	21.718.067	32.427.398	9.843.863	8.461.284	19.232.357	130.199.198
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.286.971	--	--	--	--	38.043	3.325.014
Diğer Mevduat	50.017.607	9.690.650	947.694	2.191	--	21.628.992	82.287.134
Para Piyasalarına Borçlar	680.466	5.311.102	--	--	--	--	5.991.568
Muhtelif Borçlar (****)	--	--	--	--	--	1.513.466	1.513.466
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	12.778.778	--	--	12.778.778
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	574.540	--	--	--	574.540
Diğer Yükümlülükler(*****)	1.023.993	319.191	294.958	275.039	41.151	21.774.366	23.728.698
Toplam Yükümlülükler	55.009.037	15.320.943	1.817.192	13.056.008	41.151	44.954.867	130.199.198
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	6.397.124	30.610.206	--	8.420.133	--	45.427.463
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.492.808)	--	--	(3.212.145)	--	(25.722.510)	(45.427.463)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.550.000	--	--	300.000	--	82.941.672	87.791.672
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.859.924)	(106.969)	(46.830)	(300.000)	--	(83.417.682)	(88.731.405)
Toplam Pozisyon	(16.802.732)	6.290.155	30.563.376	(3.212.145)	8.420.133	(26.198.520)	(939.733)

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar 899.094 TL ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının 604.883 TL netlenmiş tutarları “Faizsiz” kolonunda gösterilmiştir.

(***) Faizsiz kolonu 1.230.558 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 1.621.407 TL tutarında maddi duran varlıkları, 911.183 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1.885.446 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 4.121.116 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini, 880 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlığını ve 4.052 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları İhraç Edilen Menkul Kıymetler” satırında gösterilmiştir.

(*****) Faizsiz kolonu 15.770.199 TL tutarında özkaynaklar, 5.078.322 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.513.948 TL tutarında karşılıklar, 925.363 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(*****) 13.455.988 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	--	--	36,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,60	4,25	40,30
Para Piyasalarından Alacaklar	--	8,96	21,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,60	--	40,50
Verilen Krediler (**)	1,48	7,25	35,29
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,15	7,99	45,53
Yükümlülükler	5,30	4,05	40,49
Bankalar Mevduatı	--	4,32	30,00
Diğer Mevduat	0,11	1,05	43,72
Para Piyasalarına Borçlar	2,00	4,24	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,99	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,07	4,50	--

(*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları İhraç Edilen Menkul Kıymetler” satırında gösterilmiştir.

(**) Bilançoda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kaleminde gösterilen kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	--	--	35,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,25	4,50	47,83
Para Piyasalarından Alacaklar	--	8,12	27,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,25	4,50	--
Verilen Krediler (**)	5,19	7,24	41,07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,11	8,28	49,20
Yükümlülükler	5,25	4,16	47,03
Bankalar Mevduatı	--	4,50	46,50
Diğer Mevduat	0,12	0,52	47,57
Para Piyasalarına Borçlar	2,58	4,02	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,95	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,20	--	--

(*) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları İhraç Edilen Menkul Kıymetler” satırında gösterilmiştir.

(**) Bilançoda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kaleminde gösterilen kredileri de içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1.Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	23.136	-	-

(*) 30 Eylül 2025 tarihinde yapılan raporlamada, 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Grup tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Ana Ortaklık Bankanın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirilmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Grup, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 6 ay vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Grup sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Grup likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden /yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı Banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında var olan riskler yakından takip edilmekte ve Risk Yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilenilmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			35.072.692	16.055.957
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	87.199.265	27.813.757	7.633.492	2.780.855
3 İstikrarlı mevduat	21.863.070	..	1.093.635	..
4 Düşük istikrarlı mevduat	65.336.195	27.813.757	6.539.857	2.780.855
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	19.853.658	5.423.088	13.141.836	3.249.004
6 Operasyonel Mevduat	..	..	..	..
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	11.040.104	3.543.389	4.395.290	1.417.093
8 Diğer Teminatsız Borçlar	8.813.554	1.879.699	8.746.546	1.831.911
9 Teminatlı Borçlar	..	..	..	..
10 Diğer Nakit Çıkışları	18.528.116	2.060.324	2.916.554	1.511.628
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.717.804	1.456.015	1.700.335	1.442.301
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	..	..	..	..
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	16.810.312	604.309	1.216.219	69.327
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	196.684	48	194.815	48
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			23.886.697	7.541.535
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	..	..	..	..
18 Teminatsız alacaklar	12.224.279	3.998.848	7.291.106	2.892.261
19 Diğer nakit girişleri	1.263.327	899.861	1.263.327	899.861
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13.487.606	4.898.709	8.554.433	3.792.122
21 TOPLAM YKLV STOKU			35.072.692	16.055.957
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			15.332.264	3.770.347
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			228,75	425,85

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			28.450.386	12.044.366
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	72.001.212	19.364.226	6.449.890	1.941.850
3 İstikrarlı mevduat	15.075.938	..	753.642	..
4 Düşük istikrarlı mevduat	56.925.274	19.364.226	5.696.248	1.941.850
5 Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13.172.026	4.062.316	9.224.223	2.532.548
6 Operasyonel Mevduat	..	..	..	..
7 Operasyonel Olmayan Mevduat	6.423.175	2.389.937	2.575.938	960.735
8 Diğer Teminatsız Borçlar	6.748.851	1.672.379	6.648.285	1.571.813
9 Teminatlı Borçlar	..	..	5.221	5.221
10 Diğer Nakit Çıkışları	13.704.156	1.562.158	1.886.352	988.375
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.087.330	916.317	1.087.330	916.317
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	..	..	..	..
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12.616.826	645.841	799.022	72.058
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	153.456	36	153.456	36
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			17.719.142	5.468.030
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	..	..	..	..
18 Teminatsız alacaklar	10.755.404	3.888.632	6.779.149	3.200.927
19 Diğer nakit girişleri	707.493	493.151	707.493	493.151
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11.462.897	4.381.783	7.486.642	3.694.078
21 TOPLAM YKLV STOKU			28.450.386	12.044.366
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			10.232.500	1.660.607
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			278,04	725,30

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Temmuz - 30 Eylül 2025 döneminde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%327,74	03/07/2025	%153,17	24/07/2025	%233,32
YP	%1126,65	02/07/2025	%290,48	12/09/2025	%468,51

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%423,34	08/10/2024	%182,94	26/12/2024	%283,08
YP	%1160,50	04/11/2024	%249,04	29/11/2024	%675,26

Ana Ortaklık Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Ana Ortaklık Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri ilgili Yönetmelik kapsamında 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(**)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)								
ve T.C. Merkez Bnk.	9.437.492	18.053.996	--	--	--	--	--	27.491.488
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.733.715	640.650	--	--	--	--	--	3.374.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. (*)	--	4.330.777	463.132	429.020	132.391	52.190	--	5.407.510
Para Piyasalarından Alacaklar	--	2.342.531	--	--	--	--	--	2.342.531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*****)	--	6.395.128	4.785.312	12.774.186	10.164.581	9.406.658	--	43.525.865
Verilen Krediler(**)	--	18.010.808	15.289.891	23.803.536	7.230.458	1.471.563	(96.499)	65.709.757
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	1.966.481	444.520	5.281.065	867.338	450.764	--	9.010.168
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	11.413.150	11.413.150
Toplam Varlıklar	12.171.207	51.740.371	20.982.855	42.287.807	18.394.768	11.381.175	11.316.651	168.274.834
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	71.760	2.575.685	--	--	--	--	--	2.647.445
Diğer Mevduat	31.990.286	62.207.638	11.383.544	681.337	16	--	--	106.262.821
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	--	--	--	1.233.102	--	--	--	1.233.102
Para Piyasalarından Borçlar	--	4.932.396	5.728.689	--	--	--	--	10.661.085
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	--	14.959.166	--	--	14.959.166
Muhtelif Borçlar	--	2.841.886	--	--	--	--	--	2.841.886
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	5.051.939	511.001	502.111	380.369	43.829	23.180.080	29.669.329
Toplam Yükümlülükler	32.062.046	77.609.544	17.623.234	2.416.550	15.339.551	43.829	23.180.080	168.274.834
Net Likidite Açığı	(19.890.839)	(25.869.173)	3.359.621	39.871.257	3.055.217	11.337.346	(11.863.429)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	2.802.376	13.524	(81.990)	23.005	--	--	2.756.915
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	71.057.682	48.251.473	30.512.576	560.585	--	--	150.382.316
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	68.255.306	48.237.949	30.594.566	537.580	--	--	147.625.401
Gayrinakdi Krediler	8.152	2.545	108.936	347.922	24.648	633.059	--	1.125.262
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	15.242.884	34.419.140	19.708.519	27.784.757	13.169.178	9.813.971	10.060.749	130.199.198
Toplam Yükümlülükler	21.667.035	59.810.932	15.369.099	1.893.009	13.066.702	41.440	18.350.981	130.199.198
Net Likidite Açığı /(Fazlası)	(6.424.151)	(25.391.792)	4.339.420	25.891.748	102.476	9.772.531	(8.290.232)	--
Net Bilanço Dışı Pozisyon	--	2.232.777	(126.872)	(278.529)	112	--	--	1.827.488
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	64.401.222	8.985.176	8.845.352	490.147	--	--	82.721.897
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	62.168.445	9.112.048	9.123.881	490.035	--	--	80.894.409
Gayrinakdi Krediler	63.270	24.889	223.720	864.281	103.717	425.258	--	1.705.135

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları “Dağıtılamayan” kolonunda gösterilmiştir.

(***) Bilançoıy oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürölmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****) Bilançoda “Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları İhraç Edilen Menkul Kıymetler” satırında gösterilmiştir

(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlölükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(*****) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, 18.976.520 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

19 Ağustos 2015 tarihli ve 29450 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ kapsamında, TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosuna aşağıda yer verilmiştir;

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	300.070.307	228.525.148
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	--	--
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(135.679.935)	(78.246.630)
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	--	--
7 Toplam risk tutarı (***)	164.390.372	150.278.518

(*) Tabloda yer alan tutarlar Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanmıştır.

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

(***) 30 Eylül 2025 tarihinde yapılan raporlamada 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır. 31 Aralık 2024 tarihinde yapılan raporlamada 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 43'üncü ve 46'ncı maddeleri, 47'nci maddesinin birinci fıkrası, 77'nci maddesinin birinci ve ikinci fıkraları ile 93'üncü maddesine dayanılarak hesaplanan Net İstikrarlı Fonlama Oranı tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın uzun vadede konsolide bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlenmektedir. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

Cari Dönem	İstikrarlı Fonlama Oranı Uygulanması Tutarı				Dikkate Alınan Oran Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aylardan Uzun 1 Yıdan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıdan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak unsurları	36.095.992	—	—	—	36.095.992
2 Ana sermaye ve katli sermaye	24.256.451	—	—	—	24.256.451
3 Diğer özkaynak unsurları	11.739.541	—	—	—	11.739.541
4 Gerekli kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	—	—	62.004.738	—	56.899.729
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	—	—	21.909.647	—	25.814.163
6 Diğer istikrarlı mevduat/katılım fonu	—	—	40.095.071	—	36.083.564
7 Diğer kıytlı borçlar	—	1.186.420	8.363.613	—	4.775.019
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	—	—	—	—	—
9 Diğer borçlar	—	1.186.420	8.363.613	—	4.775.019
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	—	—	—	—	—
11 Diğer yükümlülükler	8.832.869	5.029.487.319	—	—	—
12 Türev yükümlülükler	—	—	—	—	—
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	8.832.869	5.029.487.319	—	—	—
14 Mevcut İstikrarlı Fon					97.776.733
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	—	—	—	—	—
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	—	—	—	—	—
17 Canlı alacaklar	—	27.080.527	68.013.725	39.037.538	70.931.694
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	—	—	—	—	—
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	—	27.080.527	—	5.255.435	8.234.592
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	—	—	68.013.725	33.782.043	62.717.103
21 %15 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	—	—	—	—	—
22 Hemen amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	—	—	—	—	—
23 %15 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	—	—	—	—	—
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	5.061.876	13.787.806	—	—	13.849.779
27 Alınan dahil fiziki teslimatı-entia	—	—	—	—	—
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karp tarafı verilen garanti fonu	—	—	—	6.036	5.133
29 Türev varlıklar	—	—	—	1.681.877	1.681.877
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	—	—	—	—	—
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	5.061.876	2.441.759	—	9.638.134	17.181.768
32 Bilanço dışı borçlar	—	—	—	—	—
33 Gerekli İstikrarlı Fon	—	—	—	—	83.786.471
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)	—	—	—	—	106.93

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadeye Göre, Dikkate Alınan Öram Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alınan Öram Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıdan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıdan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon:					
1 Özkaynak Unsurları	28.513.206	—	—	—	28.513.206
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	20.687.876	—	—	—	20.687.876
3 Diğer özkaynak unsurları	7.823.330	—	—	—	7.823.330
4 Gerçek kişi ve perakende müşterileri mevduatı/katılım fonu	—	—	51.441.688	—	47.044.944
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	—	—	14.948.511	—	14.201.083
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	—	—	36.493.177	—	32.843.859
7 Diğer kıtlara borçlar	—	677.333	6.306.104	—	3.591.719
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	—	—	—	—	—
9 Diğer borçlar	—	677.333	6.306.104	—	3.591.719
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	—	—	—	—	—
11 Diğer yükümlülükler	5.896.517	684.436.289	—	—	—
12 Türev yükümlülükler	—	—	—	—	—
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	5.896.517	684.436.289	—	—	—
14 Mevcut İstikrarlı Fon					79.148.869
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	—	—	—	—	—
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depozito edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	—	—	—	—	—
17 Cari alacaklar	—	45.042.710	58.630.994	21.794.650	51.353.420
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	—	—	—	—	—
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	—	45.042.710	—	4.852.234	7.627.158
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezî yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	—	—	58.630.994	15.942.422	43.726.297
21 %25 ve daha düşük risk ağırlığına tabii olabileceklikamnet amaçlı gayrimenkul ipotagi ile teminatlandırılan alacaklar	—	—	—	—	—
22 %25 ve daha düşük risk ağırlığına tabii olabileceklikamnet amaçlı gayrimenkul ipotagi ile teminatlandırılan alacaklar	—	—	—	—	—
23 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini taşımayan, borsa ile işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	—	—	—	—	—
24 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar	—	—	—	—	—
25 Diğer varlıklar	4.502.281	11.806.269	—	—	16.310.313
26 Altın dahil fiziki teslimatı emtia	—	—	—	—	—
27 Türev sözleşmelerin karşılığı teminatı veya merkezî kepi tarafından verilen garanti fonu	—	—	—	2.233	1.898
28 Türev varlıklar	—	—	—	2.819.834	2.819.834
29 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı dışımeden önceki tutan	—	—	—	—	—
30 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	4.502.281	899.094	—	8.067.108	13.488.483
31 Bilanço dışı borçlar	—	—	—	—	—
32 Gerekli İstikrarlı Fon					67.601.670
33 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					118,98

Diğer yükümlülükler başlığı altında; kalan vadesi altı aydan kısa olan kredi kuruluşlara, finansal kuruluşlar ile merkez bankalarına yükümlülükler, vadesi olmayan diğer yükümlülükler maddelerine yer verilmiştir.

1 Ocak - 30 Eylül 2025 döneminde gerçekleşen ortalama Net İstikrarlı Fonlama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	Temmuz'25 - Eylül'2025
Net İstikrarlı Fonlama Oranı	%119,92
Önceki Dönem	Ekim - Aralık'2024
Net İstikrarlı Fonlama Oranı	%131,46

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı 30 Eylül 2025 itibarıyla, %13,49 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar(**)	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	148.341.776	118.690.464
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.163.845)	(2.450.263)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	145.177.931	116.240.201
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.544.738	972.682
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	818.875	566.497
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	2.363.613	1.539.179
	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)	2.444.488	2.125.306
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)	2.444.488	2.125.306
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	14.404.340	30.373.832
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	14.404.340	30.373.832
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	22.580.515	18.312.052
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	164.390.372	150.278.518
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	13,49	12,21

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir. Kaldıraç oranı ise 3 aya ait kaldıraç oranlarının ortalamasıdır.

(**) 30 Eylül 2025 tarihinde yapılan raporlamada 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alışı kurunun kullanılmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	121.542	2.958.865	133.068	2.441.356
TCMB	10.880.175	13.530.906	12.145.944	8.543.608
Diğer	--	--	--	--
Toplam	11.001.717	16.489.771	12.279.012	10.984.964

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6.139.751	217.334	9.376.622	1.100.250
Vadeli Serbest Hesap	--	--	2.769.322	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	4.740.424	13.313.572	--	7.443.358
Toplam	10.880.175	13.530.906	12.145.944	8.543.608

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

Yabancı para cinsinden mevduatlar için (yurt dışı banka mevduatları ve kıymetli maden hesapları hariç) %2,5 oranında ilave TL cinsinden zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

20 Ocak 2024 tarihinden itibaren Yenileme ve TL'ye geçiş oranı ile standart TL'ye geçiş oranına göre hedeflerin üzerinde kalan bankalar için Kur Korumalı mevduat tesis tutarı ile TL mevduat tesis tutarları üzerinden faiz ödenmesi uygulaması getirilmiştir.

Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Hesaplarına komisyon uygulaması kapsamında yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre ve TL payına göre iki kalem için hedeflerin altında kalan bankalara Yabancı Para mevduatlar için tesis edilen zorunlu karşılık tutarları üzerinden komisyon uygulanmaktadır.

1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	692.727	1.713.068	567.240	1.410.487
Yurt dışı	13.725	954.845	8.506	1.369.136
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	706.452	2.667.913	575.746	2.779.623

1.2.1 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 2.195.867 TL'dir (31 Aralık 2024: 1.291.944 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler(devamı)
- 2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler
- 3.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3.548.762	5.693.971	3.138.837	2.670.982
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3.548.762	5.693.971	3.138.837	2.670.982

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 34.283.132 TL olup bu tutarın 18.976.520 TL'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2024: 24.819.698 TL olup, 13.455.988 TL'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24.722.728	17.265.200
Borsada İşlem Gören	20.599.726	15.302.640
Borsada İşlem Görmeyen	4.123.002	1.962.560
Hisse Senetleri	4.897	4.897
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	4.897	4.897
Değer Azalma Karşılığı (-)	178.280	96.568
Toplam	24.549.345	17.173.529

Yukarıda açıklanan bakiyelere ilave olarak, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 18.976.520 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2024: 13.455.988 TL).

4. Türev Finansal Varlıklar

4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	372.756	--	284.141	--
Swap İşlemleri	2.135.536	--	307.872	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	11.907	691.444	11.794	273.954
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.520.199	691.444	603.807	273.954

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar
- 5.1 Banka’nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	150	--	150
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	150	--	150
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	57.574	--	14.962	--
Toplam	57.574	150	14.962	150

- 5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	58.805.750	2.884.015	3.987.150	--
İşletme Kredileri	13.047.585	58.876	2.593.312	--
İhracat Kredileri	5.570.683	23.902	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	826.041	135	--	--
Tüketici Kredileri	9.271.512	385.089	1.048.124	--
Kredi Kartları	508.118	83.215	--	--
Diğer	29.581.811	2.332.798	345.714	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	111.353	17.988	--	--
Toplam (*)	58.917.103	2.902.003	3.987.150	--

(*) 127.869 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmmiştir. Donuk alacak bakiyesi dahil edilmemiştir.

Nakdi Krediler (Önceki Dönem)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme	Yeniden
İhtisas Dışı Krediler	51.644.420	2.049.382	3.463.925	--
İşletme Kredileri	10.114.224	47.938	2.457.107	--
İhracat Kredileri	7.438.245	5.548	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	1.409.059	--	--	--
Tüketici Kredileri	5.112.086	356.145	618.120	--
Kredi Kartları	519.919	38.832	--	--
Diğer	27.050.887	1.600.919	388.698	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	515.764	--	--	--
Toplam (*)	52.160.184	2.049.382	3.463.925	--

(*) 515.764 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmmiştir. Donuk alacak bakiyesi dahil edilmemiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	379.422	--	349.702	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	477.697	--	539.216
Toplam	379.422	477.697	349.702	539.216

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)
- 5.2 *Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)*

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	519.943	376.797	896.740
31-60 gün arası	321.934	323.376	645.310
61-90 gün arası	258.335	129.212	387.547
Toplam	1.100.212	829.385	1.929.597

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	484.432	196.054	680.486
31-60 gün arası	364.137	321.816	685.953
61-90 gün arası	358.629	212.453	571.082
Toplam	1.207.198	730.323	1.937.521

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3.211.457	5.697.208	8.908.665
Konut Kredisi	--	31.468	31.468
Taşıt Kredisi	10.517	9.876	20.393
İhtiyaç Kredisi	3.200.940	5.655.864	8.856.804
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	185	185
Konut Kredisi	--	185	185
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	572.538	--	572.538
Taksitli	47.458	--	47.458
Taksitsiz	525.080	--	525.080
Bireysel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	32.602	23.211	55.813
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	32.602	23.211	55.813
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	1.761	--	1.761
Taksitli	60	--	60
Taksitsiz	1.701	--	1.701
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.740.062	--	1.740.062
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	5.558.420	5.720.604	11.279.024

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6.232.771	2.435.030	8.667.801
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	75.336	88.207	163.543
İhtiyaç Kredileri	6.157.435	2.346.823	8.504.258
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	17.034	--	17.034
Taksitli	608	--	608
Taksitsiz	16.426	--	16.426
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.570.975	--	2.570.975
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	8.820.780	2.435.030	11.255.810

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	65.806.256	53.776.661
Toplam (*)	65.806.256	53.776.661

(*) 127.869 TL (31 Aralık 2024: 515.764 TL) tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir. Donuk alacak bakiyesi dahil edilmemiştir.

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	65.345.136	53.573.315
Yurt dışı Krediler	461.120	203.346
Toplam (*)	65.806.256	53.776.661

(*) 127.869 TL (31 Aralık 2024: 515.764 TL) tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir. Donuk alacak bakiyesi dahil edilmemiştir.

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 167.797 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 140.132 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)
5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	733.384	401.106
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	641.587	98.611
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	306.168	105.166
Toplam	1.681.139	604.883

- 5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**
5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	4.218	3.759	2.787
Yeniden Yapılandırılan Krediler	4.218	3.759	2.787
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	2.376	4.389	76
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.376	4.389	76

- 5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	635.933	148.501	114.660
Dönem İçinde İntikal (+)	3.471.165	26.684	4.277
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.639.037	282.337
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.639.037	282.337	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	496.588	197.787	48.377
Kayıttan düşülen (-) (*)(**)	8.775	1.653	291
Satılan (-) (**)	806.441	379.872	19.677
Kurumsal ve Ticari Krediler	456.351	153.128	5.955
Bireysel Krediler	326.032	226.744	13.722
Kredi Kartları	24.058	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	1.156.257	952.573	332.929
Karşılık (-)	733.384	641.587	306.168
Bilançodaki Net Bakiyesi	422.873	310.986	26.761

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) 2025 yılında 1.205.990 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir (31 Aralık 2024: 1.713.592 TL). 30 Eylül 2025 itibarıyla, satılan krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %2,80 (31 Aralık 2024: %1,32) yerine %4,12 (31 Aralık 2024: %3,74) olarak ölçülmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)
- 5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	1.773	12.063
Karşılık Tutarı (-)	--	1.226	9.700
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	547	2.363
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	28.451
Karşılık Tutarı (-)	--	--	26.166
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	2.285

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	422.873	310.986	26.761
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.156.257	952.573	332.929
Karşılık Tutarı (-)	733.384	641.587	306.168
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	422.873	310.986	26.761
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	234.827	49.890	9.494
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	635.933	148.501	114.660
Karşılık Tutarı (-)	401.106	98.611	105.166
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	234.827	49.890	9.494
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

5.10 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır (31 Aralık 2024: Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır).

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler
- 6.1 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.455.642	4.984.099	1.509.547	3.288.743
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.455.642	4.984.099	1.509.547	3.288.743

- 6.2 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.714.247	5.135.237	1.510.086	4.495.360
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	1.714.247	5.135.237	1.510.086	4.495.360

- 6.3 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.016.079	6.885.608
Borsada İşlem Gören	9.016.079	6.885.608
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	9.016.079	6.885.608

- 6.4 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.885.610	9.309.266
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	80.393	870.663
Değerleme etkisi	1.117.367	499.761
Yıl içindeki Alımlar	2.166.593	430.378
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1.233.884)	(1.663.082)
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	9.016.079	9.446.986

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 1.243.242 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.113.058 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
7. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Fiba Sigorta A.Ş.	İstanbul	%50,0	%50,0
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul	%40,0	%40,0

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. sigortacılık hayat grubu ve ferdi kaza branşlarındaki faaliyetlerine Ocak 2013, bu sigortalara ilgili reasürans işlemleri yapma faaliyetlerine Temmuz 2013 ve emeklilik branşındaki faaliyetlerine Aralık 2013 tarihinde başlamıştır.

20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Bankaya devredilmiştir. Kalan %60 oranındaki payın Fiba Holding tarafından HDI Sigorta A.Ş.'ye satılması sonucu şirketin unvanı HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı bir şirket kurulmuştur. Bankanın iştirak tutarı 110.000 TL'dir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla iştiraklere ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Ünvanı(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Fiba Sigorta A.Ş.	1.658.433	510.532	43.059	231.737	--	105.568	148.087	--
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	33.589.755	781.507	121.924	359.584	39.541	450.098	240.165	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) Sınıflı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2023 konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.113.058	1.001.736
Dönem İçi Hareketler	130.184	45.187
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*) (**)	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	232.821	44.729
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Diğer (***)	(102.637)	458
Dönem Sonu Değeri	1.243.242	1.046.923
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) 20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir.

(**) 2022 yılında Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı şirket kurulmuştur. 2023 yılında Fiba Sigorta nakit sermaye artışı gerçekleştirmiş, Fibabanka söz konusu sermaye artışına payı nispetinde, 15.000 TL ile katılarak yatırım tutarını 110.000 TL'ye çıkarmıştır.

(***) HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.'den cari dönemde 104.000 TL tutarındaki temettü gelirini de içermektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	1.243.242	1.113.058
Factoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynak Değeri İle Değerleme	1.243.242	1.113.058
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 155.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı (31 Aralık 2024: 117.500 TL) ve 379.700 TL tutarında konsolidasyon kapsamında olan mali bağlı ortaklığı (31 Aralık 2024: 29.700 TL) bulunmaktadır.

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 155.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 117.500 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100,00	%100,00

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş. 10 Ocak 2025 tarihli Olağanüstü Genel Kurulun'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmış ve ödenmiş sermayesi 38.000 TL artırılarak 155.500 TL'ye çıkarılmıştır.

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 379.700 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 29.700 TL).

2023 yılında Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. ödenmiş sermayesinin 8.000 TL'den 30.000 TL'ye artırılması süreci tamamlanmış olup, artırılan 22.000 TL iç kaynaklardan (olağanüstü yedekler) karşılanmıştır. 2 Haziran 2023 tarihinde tescil ve aynı tarihli 10844 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %100 oranında iştirak etmesiyle 3 Ocak 2025 tarihinde kurulmuştur. Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyet konusu, SPK'nın ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Sermaye Piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,0	%99,0	Tam Konsolidasyon
Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul	%100,0	%100,0	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyet konusu, SPK'nın ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Sermaye Piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. 3 Ocak 2025 tarihinde tescil edildiği ilan olunmuştur.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Ünvanı(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	498.248	428.224	17.818	--	--	190.791	76.594	--
Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	441.712	319.982	--	55.094	53.064	(30.018)	--	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2025 konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	29.700	29.700
Dönem İçi Hareketler	350.000	--
Alışlar ve Sermaye Artırımları (**)	350.000	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	--	--
Dönem Sonu Değeri	379.700	29.700
Sermaye Taahhütleri	379.700	29.700
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,92	99,00

(*) Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. FİBABANKA A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

(**) Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. FİBABANKA A.Ş.'nin %100 oranında iştirak etmesiyle 3 Ocak 2025 tarihinde kurulmuştur. 300.000 TL sermaye bedeli, 50.000 TL tutarında sermaye avansı ödemesi yapılmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	379.700	29.700

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	379.700	29.700
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**
- 15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı**

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, 1.745.097 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2024: 1.885.446 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	940.830	282.249
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	56.021	16.806
Çalışan Hakları Karşılığı	604.331	180.978
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	4.421.715	1.326.514
Karşılıklar	1.885.887	565.767
Diğer	(2.091.795)	(627.217)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	5.816.989	1.745.097

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Finansal Varlıkların Değerlemesi	1.690.403	507.121
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	64.649	19.394
Çalışan Hakları Karşılığı	194.445	58.333
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	3.879.326	1.163.796
Karşılıklar	1.767.346	530.205
Diğer	(1.311.355)	(393.403)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	6.284.814	1.885.446

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2025	1 Ocak - 30 Eylül 2024
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	1.885.446	814.644
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(121.916)	517.205
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(18.433)	212.583
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	1.745.097	1.544.432

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I.** Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
- 15.** Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (devamı)
- 15.2** *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- 15.3** *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı*
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).
- 16.** Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar
- 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un 26.459 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 880 TL).
- 17.** Diğer aktiflere ilişkin bilgiler
- Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- 17.1** *Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler*
- 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 583.714 TL'dir (31 Aralık 2024: 391.351 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**
- 1. Mevduata ilişkin bilgiler**
- 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem (*)								Birikimli	
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.382.055	--	32.339.199	20.693.114	2.161.459	340.418	4.220	--	60.920.465
Döviz Tevdiat Hesabı	5.445.667	--	5.343.310	411.334	92.943	9.528	122.121	--	11.424.903
Yurt İçinde Yer.K.	5.217.023	--	5.219.956	403.955	92.943	9.528	121.901	--	11.065.306
Yurt Dışında Yer.K.	228.644	--	123.354	7.379	--	--	220	--	359.597
Resmi Kur.Mevduatı	733	--	--	245	6	--	--	--	984
Tic.Kur.Mevduatı	2.440.058	--	684.147	4.772.336	693.778	186.025	274	--	8.776.618
Diğ.Kur.Mevduatı	13.667	--	5.526	93.799	58.032	--	--	--	171.024
Kıymetli Maden DH	18.708.106	--	6.223.018	37.703	--	--	--	--	24.968.827
Bankalararası Mevduat	71.760	--	2.575.685	--	--	--	--	--	2.647.445
TC Merkez B.	46.436	--	--	--	--	--	--	--	46.436
Yurt İçi Bankalar	38	--	1.951.054	--	--	--	--	--	1.951.092
Yurt Dışı Bankalar	20.268	--	1.955	--	--	--	--	--	22.223
Katılım Bankaları	5.018	--	622.676	--	--	--	--	--	627.694
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	32.062.046	--	47.170.885	26.008.531	3.006.218	535.971	126.615	--	108.910.266

(*) 30 Eylül 2025 itibarıyla Grup'un toplam 1.447.561 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Önceki Dönem (*)								Birikimli	
	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.710.989	--	30.765.946	12.273.076	5.558.553	172.721	33.599	--	51.514.884
Döviz Tevdiat Hesabı	4.184.514	--	3.366.745	751.792	30.841	17.877	133.750	--	8.485.519
Yurt İçinde Yer.K.	3.875.573	--	3.243.063	747.291	30.841	17.877	133.584	--	8.048.229
Yurt Dışında Yer.K.	308.941	--	123.682	4.501	--	--	166	--	437.290
Resmi Kur.Mevduatı	1.822	--	--	169	--	--	--	--	1.991
Tic.Kur.Mevduatı	2.083.965	--	1.155.890	1.376.174	737.083	112.664	183	--	5.465.959
Diğ.Kur.Mevduatı	7.192	--	9.607	87.119	48.824	383	--	--	153.125
Kıymetli Maden DH	12.640.510	--	4.021.445	3.701	--	--	--	--	16.665.656
Bankalararası Mevduat	38.044	--	3.286.970	--	--	--	--	--	3.325.014
TC Merkez B.	21.725	--	--	--	--	--	--	--	21.725
Yurt İçi Bankalar	44	--	1.481.958	--	--	--	--	--	1.482.002
Yurt Dışı Bankalar	16.275	--	363	--	--	--	--	--	16.638
Katılım Bankaları	--	--	1.804.649	--	--	--	--	--	1.804.649
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	21.667.036	--	42.606.603	14.492.031	6.375.301	303.645	167.532	--	85.612.148

(*) 31 Aralık 2024 itibarıyla Grup'un toplam 4.358.022 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	28.528.675	22.252.132	30.637.075	27.994.790
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	12.120.135	7.090.532	19.692.117	15.176.178
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	40.648.810	29.342.664	50.329.192	43.170.968

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait” ibaresi “resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat” olarak değiştirilmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları TMSF kapsamına alınmıştır. Bu kapsamdaki ticari mevduatlar 882.069 TL olup, ilgili tutar yukarıdaki tabloya dahil değildir.

1.3 Banka’nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	328.327	228.463
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.527.127	1.082.455
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	437.019	--	326.168	--
Swap İşlemleri	189.993	--	847.608	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	2.955	637.565	1.706	277.234
Diğer	--	--	--	--
Toplam	629.967	637.565	1.175.482	277.234

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	--	744.012	--	574.540
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	489.090	--	--
Toplam	--	1.233.102	--	574.540

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)
- 3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli	--	1.233.102	--	574.540
Toplam	--	1.233.102	--	574.540

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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 yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	311.029	288.091	223.329	214.773
1-4 Yıl Arası	546.948	301.683	378.752	224.841
4 Yıdan Fazla	252.660	75.345	217.105	62.002
Toplam	1.110.637	665.119	819.186	501.616

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 65.925 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 57.237 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	948.000	828.000

8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılığı	102.691	91.570
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Krediler Özel Karşılıkları	83.929	71.818
Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulamaları Karşılığı	3.466	1.474
Diğer	--	1.180
Toplam	190.086	166.042

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 604.331 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2024: 519.906 TL), 198.913 TL kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2024: 147.870 TL), 51.315 TL izin karşılığından (31 Aralık 2024: 47.826 TL) ve 354.103 TL ikramiye ve prim karşılığından (31 Aralık 2024: 324.210 TL) oluşmaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 1.400.871 TL'dir (31 Aralık 2024: 925.363 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	178.711	190.777
Menkul Sermaye İradı Vergisi	725.804	328.763
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.438	1.534
BSMV	263.478	217.688
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16.418	6.131
Ödenecek Katma Değer Vergisi	20.954	28.262
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	106.415	84.651
Diğer	13.495	9.233
Toplam	1.326.713	867.039

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	27.897	22.776
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	41.016	31.321
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	1.723	1.409
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.522	2.818
Diğer	--	--
Toplam	74.158	58.324

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

7 Ekim 2024 tarihinde 150 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP (*)	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	6.534.973	100.000	5.418.109
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	100.000	6.534.973	100.000	5.418.109
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	8.424.193	--	7.360.669
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	8.424.193	--	7.360.669
Toplam	100.000	14.959.166	100.000	12.778.778

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında gösterilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.357.723	1.357.723
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	26.230.098	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerleme Farkları (*)	(375.719)	166.110	(279.847)	16.708
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	(375.719)	166.110	(279.847)	16.708

(*) Banka, cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıklar altında “Diğer Finansal Varlıklar” kaleminde izlediği özkaynak yatırımlarının bir kısmını 550.002 TL’ye satmıştır. Bu işlem nedeniyle, Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kaleminin altında “Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları” kaleminde izlenen 304.446 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkını “Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı”na sınıflandırmıştır.

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracının anaparası “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında ve faiz giderleri ise “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	363.180	271.545
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	10.991.283	6.305.424
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	3.382	1.498
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	1.908	1.228
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1.000)	--
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/ (Azalma)	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	4.290	2.726

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama
- 1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	23.837.531	12.906.771
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	2.768.229	1.241.496
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	253	124
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	10.188.055	9.081.239
İhracat Taahhütleri	201.542	165.356
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	645.326	550.074
Diğer Cayılamaz Taahhütler	17.995	19.561
Toplam	37.658.931	23.964.621

- 1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

- 1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	536.115	870.369
YP Teminat Mektupları	580.995	404.826
Akreditifler	8.152	109.468
Aval ve Kabul Kredileri	--	73.472
Diğer Garantilerimizden	--	247.000
Toplam	1.125.262	1.705.135

Gayrinakdi krediler için toplam 31.945 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 40.942 TL).

- 1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	199.835	14.040
Kesin Teminat Mektupları	833.294	1.195.619
Avans Teminat Mektupları	40.819	22.492
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	38.752	38.974
Diğer Teminat Mektupları	4.410	4.070
Toplam	1.117.110	1.275.195

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.125.262	1.705.135
Toplam	1.125.262	1.705.135

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.
- 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.
- 5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**
Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.
- 6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**
Bulunmamaktadır.
- 7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**
Grup çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 102.691 TL (31 Aralık 2024: 91.570 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.
- 8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**
Grup, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	21.622.758	840.348	17.490.728	654.589
Kısa Vadeli Kredilerden	17.371.361	620.955	15.407.476	391.868
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.251.397	219.393	2.083.252	262.721
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	88.510	--	39.203	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam (*)	21.711.268	840.348	17.529.931	654.589

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	643.197	1.791	102.136	15.814
Yurt içi Bankalardan	40.942	16.354	229.978	38.526
Yurt dışı Bankalardan	--	15.133	--	5.166
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	684.139	33.278	332.114	59.506

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	50.534	3	300	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.858.504	399.948	1.729.963	204.039
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	859.928	200.318	973.860	268.971
Toplam	3.768.966	600.269	2.704.123	473.013

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 3.549 TL'dir (30 Eylül 2024: 439 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	--	34.246	--	116.943
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	--	30.413	--	37.338
Yurt dışı Bankalara	--	3.833	--	79.605
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	24
Toplam (*)	--	34.246	--	116.967

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 134.036 TL'dir (30 Eylül 2024: 109.799 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	--	1.087.438	--	587.739

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	384.182	--	--	--	--	--	384.182
Tasarruf Mevduatı	--	11.215.928	5.048.121	981.680	38.517	7.593	--	17.291.839
Resmi Mevduat	--	--	14.246	1	--	--	--	14.247
Ticari Mevduat	--	219.287	1.938.534	294.494	17.446	56	--	2.469.817
Diğer Mevduat	--	2.753	56.194	10.309	79	(1)	--	69.334
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	11.822.150	7.057.095	1.286.484	56.042	7.648	--	20.229.419
Yabancı Para								
DTH	--	13.493	11.542	3.064	175	1.388	--	29.662
Bankalararası Mevduat	--	37.359	--	--	--	--	--	37.359
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	5.474	--	--	--	--	--	5.474
Toplam	--	56.326	11.542	3.064	175	1.388	--	72.495
Genel Toplam	--	11.878.476	7.068.637	1.289.548	56.217	9.036	--	20.301.914

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	1.018.593	--	--	--	--	--	1.018.593
Tasarruf Mevduatı	--	8.357.019	4.899.555	1.083.069	1.013.974	9.497	--	15.363.114
Resmi Mevduat	--	--	423	591	--	--	--	1.014
Ticari Mevduat	--	318.582	810.615	239.773	20.115	989	--	1.390.074
Diğer Mevduat	--	3.026	9.439	1.617	5.589	--	--	19.671
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	9.697.220	5.720.032	1.325.050	1.039.678	10.486	--	17.792.466
Yabancı Para								
DTH	--	21.311	13.966	5.249	419	5.466	--	46.411
Bankalararası Mevduat	--	15.562	--	--	--	--	--	15.562
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	3.028	--	--	--	--	--	3.028
Toplam	--	39.901	13.966	5.249	419	5.466	--	65.001
Genel Toplam	--	9.737.121	5.733.998	1.330.299	1.040.097	15.952	--	17.857.467

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Grup'un 310.000 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 623.013 TL).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	65.307.233	45.339.083
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.954.041	1.243.635
Türev Finansal İşlemlerden	11.317.650	7.689.836
Kambiyo İşlemlerinden Kar	52.035.542	36.405.612
Zarar (-)	64.527.417	42.969.745
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (*)	1.082.793	108.974
Türev Finansal İşlemlerden	10.168.026	8.805.403
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	53.276.598	34.055.368
Net Ticari Kar/(Zarar)	779.816	2.369.338

(*) 2025 yılında toplam 35.334.465 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 220.365 TL fark Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı satırında gösterilmiştir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; önceki yıllarda gider yazılan karşılıkların iptallerinden kaynaklanan gelirler, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çek bordro komisyonu	1.427.719	736.506
Diğer aktiflerimizin satışından elde edilen gelir	349.656	343.257
Geçmiş yıllara ait gider iptali	129.251	86.550
Muhtemel zarar karşılığı iptali	50.000	256.000
Diğer	724.475	353.639
Toplam	2.681.101	1.775.952

(*) 30 Eylül 2025 dönemi içerisinde muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan 120.000 TL net ilave gerçekleştirilmiştir. İlk iki çeyrekte iptal edilen 50.000 TL 'Diğer Faaliyet Gelirleri' altında ve üçüncü çeyrek ayrılan 170.000 TL ise 'Diğer Karşılık Giderleri' altında sınıflanmıştır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	2.540.421	1.425.945
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	49.646	118.782
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	61.807	44.312
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.428.968	1.262.851
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (*)	182.141	38.932
Toplam	2.722.562	1.464.877

(*) 30 Eylül 2025 dönemi içerisinde 170.000 TL muhtemel riskler için ayrılan karşılık gideri ve 12.141 TL dava karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2024: 38.932 TL dava karşılığı).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	51.042	38.643
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	147.205	58.995
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	202.052	147.854
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	150.801	112.108
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.526.532	898.613
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	16.707	7.616
Bakım ve Onarım Giderleri	14.260	8.155
Reklam ve İlan Giderleri	242.771	103.244
Diğer Giderler (**)	1.252.794	779.598
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	34.861
Diğer (*)	1.003.042	722.164
Toplam	3.080.674	2.013.238

(*) Diğer satırı 344.942 TL tutarında vergi giderini, 210.489 TL tutarında TMSF giderini, 108.948 TL tutarında denetim ve danışmanlık ücretlerini ve 159.753 TL tutarında akdi vekalet ücret giderlerini içermektedir.

(**) Diğer giderler satırı 403.017 TL tutarında yazılım giderini, 143.931 TL tutarında temsil ve ağırlama giderlerini içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup, 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 1.135.238 TL net cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 884.791 TL gider).

Grup, 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 121.916 TL net ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 517.205 TL net ertelenmiş vergi geliri).

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir, Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Ana ortaklık Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay

Azınlığın cari dönem konsolide karından aldığı pay 1.908 TL'dir (30 Eylül 2024: 1.228 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Kar veya zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	140.132	475	--	150	994.342	47.667
Dönem Sonu Bakiyesi	167.797	1.385	--	150	1.364.230	177.040
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.549	--	37	--	115.615	1.018

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	179.981	683	--	450	1.145.486	60.151
Dönem Sonu Bakiyesi	140.132	475	--	150	994.342	47.667
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	437	2	3.396	--	89.511	109

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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
Mevduat						
Dönem Başı	525.069	609.425	149.595	50.080	2.628.360	1.325.911
Dönem Sonu	801.772	525.069	510.752	149.595	4.039.050	2.628.360
Mevduat Faiz Gideri	134.036	109.799	89.875	17.684	987.637	517.249

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Grup'un dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un risk grubuna dâhil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği 1.842.097 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 5.362 TL).

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)
1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)
- 1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	--	--	--	--	2.171.319	129.289
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	2.171.319
Toplam Kâr / Zarar	--	--	158.332	--	(190.104)	(19.421)
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler
- 2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grup'un dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grup'un kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri
- Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde olağan banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır, Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.
- 2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları
- 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,33 (31 Aralık 2024: %2,13), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4,91 (31 Aralık 2024: %3,86), risk grubundan sağlanan fonların toplam alınan kredilere oranı %19,92'dir (31 Aralık 2024: %0,93).
- Cari dönemde Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 263.538 TL'dir (30 Eylül 2024: 173.170 TL).
- 2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak
- Bulunmamaktadır.
- 2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler
- Bulunmamaktadır.
- 2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler
- Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

- VI. Grup’un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**
- 1. Grup’un yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	35	1.623			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	27	498.248	30.000
Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	47	441.712	350.000

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Ana Ortaklık Banka’nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Rapor tarihi itibarıyla geçerli Ana ortaklık Banka’nın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B+/ Durağan
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek Notu	Derecelendirilmemiş
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A(tur) / Durağan

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

- I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**
- Banka’nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**
- Bulunmamaktadır.

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu
1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı
- TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.
- 4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.
- 28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan ünvanı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.
- Sermaye artışı sonrası Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir.
- 2013 yılı içinde, 17.415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9.502 TL gayrimenkul satış karından ve 96.432 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123.350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550.000 TL'ye yükselmiştir.
- 30 Haziran 2015 tarihinde 550.000 TL olan sermayenin, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 127.045 TL'lik kısmının Fiba Holding A.Ş.'den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1.815 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.
- 23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi ('Subscription Agreement') uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı hisse senedi ihraç primi dahil 121.017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84.328 TL'lik kısmı sermaye payı, 36.689 TL'lik kısmı hisse senedi ihraç primi olmak suretiyle) toplam 242.034 TL olarak Banka'ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.
- Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde, TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.
- 14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Banka'nın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.
- 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Ünvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş.	941.467.540,79	%69,34
Turk Finance B.V.	135.093.394,05	%9,95
European Bank for Reconstruction and Development	121.651.601,34	%8,96
International Finance Corporation	84.327.750,28	%6,21
Diğer	75.182.266,78	%5,54
TOPLAM	1.357.722.553,24	%100,00

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

1. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü’nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	50 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	42 yıl
Mehmet Güleşçi	Yönetim Kurulu Üyesi		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	41 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	40 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	36 yıl
Erman Kalkandelen	Yönetim Kurulu Üyesi		2 -Tem-21	Yüksek Lisans	19 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi		19 -Haz-23	Lisans	32 yıl
Betül Ebru Edin	Yönetim Kurulu Üyesi		25 -Eyl-23	Yüksek Lisans	30 yıl
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Üyesi		8 -Şub-24	Yüksek Lisans	24 yıl
Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -May-24	Lisans	36 yıl
Turgay Hasdiker	Yönetim Kurulu Üyesi		5 -Eyl-25	Lisans	34 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		19 -Oca-17	Yüksek Lisans	30 yıl
Elif Alev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	31 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı ve Yatırımcı İlişkileri	1 -Ara-15	Lisans	28 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	25 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	1 -Nis-20	Yüksek Lisans	23 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	30 yıl
Gökhan Ertürk	Genel Müdür Yardımcısı	Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11 -May-21	Lisans	29 yıl
Sertan Eratay	Genel Müdür Yardımcısı	Mobil Kanallar Satış ve Pazarlama	2 -Haz-25	Yüksek Lisans	26 yıl
Aykut Büyük	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	5 -Eyl-25	Lisans	33 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	7 -Şub-11	Doktora	27 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15 -Mar-11	Yüksek Lisans	26 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	28 yıl
Birol Özen	Direktör	İç Kontrol	14 -Mar-22	Lisans	20 yıl

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Özet Finansal Bilgiler		
(Bin TL)	30-09-2025	31-12-2024
Nakit ve Nakit Benzerleri	33.203.758	27.236.955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.195.867	1.619.720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.525.865	30.629.517
Türev Finansal Varlıklar	3.211.643	877.761
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	74.719.925	60.064.655
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	26.459	880
Ortaklık Yatırımları	1.398.742	1.230.558
Maddi Duran Varlıklar (Net)	2.068.303	1.621.407
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.035.224	911.183
Cari Vergi Varlığı	8.751	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.745.097	1.885.446
Diğer Aktifler	5.135.200	4.121.116
Toplam Varlıklar	168.274.834	130.199.198
Mevduat	108.910.266	85.612.148
Alınan Krediler	1.233.102	574.540
Para Piyasalarına Borçlar	10.661.085	5.991.568
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	--	--
Türev Finansal Yükümlülükler	1.267.532	1.452.716
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	665.119	501.616
Karşılıklar	1.742.417	1.513.948
Cari Vergi Borcu	1.400.871	925.363
Ertelenmiş Vergi Borcu	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	14.959.166	12.778.778
Diğer Yükümlülükler	7.894.925	5.078.322
Özkaynaklar	19.540.351	15.770.199
Toplam Yükümlülükler	168.274.834	130.199.198

Konsolide Özet Gelir Tablosu		
(Bin TL)	30-09-2025	30-09-2024
Net Faiz Geliri / Gideri	8.757.055	4.047.817
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.797.196	2.524.047
Temettü Gelirleri	310.000	623.013
Ticari Kâr / Zarar (Net)	779.816	2.369.338
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.681.101	1.775.952
Faaliyet Gelirleri Toplamı	15.325.168	11.340.167
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.540.421	1.425.945
Diğer Karşılık Giderleri (-)	182.141	38.932
Personel Giderleri (-)	3.805.458	2.710.315
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	3.080.674	2.013.238
Net Faaliyet Kârı/Zararı	5.716.474	5.151.737
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	232.821	44.729
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	5.949.295	5.196.466
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(1.257.154)	(367.586)
Net Dönem Kârı/Zararı	4.692.141	4.828.880

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)
4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

Fibabanka olarak kurulduğumuz ilk günden bu yana tüm iş süreçlerimizin yanı sıra ürün ve hizmetlerimizi "Büyük Veri" odaklı dijital dönüşüm yolculuğumuz ışığında yürütüyoruz. Teknoloji ve büyük veri odaklı yatırımlarımız sayesinde bu zorlu dönemde hem daha çok müşteriye ulaşmayı hem de müşterilerimize daha iyi hizmet vermeyi başardık. Bunların sonucunda da;

Grup net krediler portföyü 2025 yılının Eylül ayı itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler dahil 84.686.277 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, kredi portföyünü 2025 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 106.262.821 TL ile toplam pasiflerin %63'ünü oluşturmuştur.

2025 yılında da aktif kalitesi gözetilerek verimli bir kredi portföyü ile müşteri sayısı ve buna bağlı faiz dışı gelirlerin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankanın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Banka 2025 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 4.501.547 TL, konsolide finansal tablolara göre 4.692.141 TL net kar elde etmiştir. Bankanın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Eylül 2025 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %22,62, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %23.27 olarak gerçekleşmiştir.

35 şube ve 1.623 personeli ile hizmet sunmakta olan Grup, finansal hedeflerinin yanı sıra, dijitalleşme ve tabana yayılma gibi operasyonel hedefleriyle internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi şube dışı kanallar üzerinden her geçen gün daha fazla yenilik sunmayı amaçlamaktadır.

Banka 2025 yılında da aktif kalitesini gözetken ihtiyatlı ve temkinli tavrını devam ettirerek, çevik, verimli ve müşteri odaklı bir şekilde büyümesini sürdürmektedir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, girişimci ve yenilikçi yaklaşımımızı her alanda sürdürerek, hizmet kalitemizi artırmak, "anlarınız hızla, çözeriz hızla" yaklaşımımız ve "müşterilerinin ayağına giden banka" anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

"Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak" vizyonu ile çıktığımız bu yolculukta özveri ile çalışan ve 2025 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankaya güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup, yurt içinde 35 şubesi ve toplam 1.623 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2025 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla konsolide bazda 168.274.834 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mali tablolara göre 2024 yılı sonunda 66.637.943 TL olan net krediler hacmi 2025 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler dahil 84.686.277 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %50 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullanılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide mali tablolara göre 2025 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 2.441.759 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 1.681.139 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.195.867 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 24.549.345 TL (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 18.976.520 TL tutarındaki krediler dahil edilmemiştir), İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 9.016.079 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %21 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mevduat hacmi 2025 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 108.910.266 TL olarak gerçekleşmiştir.

2025 yılının ilk dokuz aylık döneminde 4.692.141 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %23,27'dir.