Fibabanka Anonim Şirketi

30 Eylül 2026 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Fibabanka'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2026 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 özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye 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 konsolide 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 konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı konsolide finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.8.3.1 numaraları dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 75 milyon TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 1.092 milyon TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.167 milyon TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 22 milyon TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 328 milyon TL'lik kısmı geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 350 milyon TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir. Eğer serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1.167 milyon TL ve ertelenmiş vergi varlığı 350 milyon TL daha az, geçmiş yıllar karları 764 milyon TL daha fazla, cari dönem net karı 53 milyon TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Fibabanka A.Ş.'nın 30 Eylül 2026 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 Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerinin bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 20 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 11 Kasım 2025 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere 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.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Kasım 2026

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2026 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 RİSK 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 Saklanmasına 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 **milyon Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte 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 giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen zarar karşılıkları	15
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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	24
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 Bünyeye 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

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")'nun 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 2026 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,49'unu 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 TL'den 679 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan olmak üzere, 2 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 679 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 169 TL tutarında artırılarak 848 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

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 848 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93 TL tutarında artırılarak 941 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Banka'nın ödenmiş sermayesi 417 TL artırılarak 1.358 TL'ye çıkarılmıştır.

6 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın pay sahiplerinden International Finance Cooperation ve European Bank for Reconstruction and Development'ın paylarının tamamı Fiba Holding A.Ş.'ye devredilmiş.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.358 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

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi
Yönetim Kurulu		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşci	Üye	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Erman Kalkandelen	Üye	02-Tem-21
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
Sertan Eratay	GMY - Mobil Kanallar Satış ve Pazarlama	02-Haz-25
Aykut Büyük	GMY – Krediler	05-Eyl-25

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,49'unu oluşturmaktadır.

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.	1.148	%84,56	1.148	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	932	%69,03	932	--

(*) 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 2026 tarihi itibarıyla Grup, yurt içinde 35 şubesi ve toplam 1.726 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 2026 – 30 Eylül 2026

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Milyon 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 yönteme 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 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (30/09/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**67.743**	**57.301**	**125.044**	**57.757**	**32.114**	**89.871**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	(5.I.1)	**26.612**	**45.283**	**71.895**	**18.342**	**23.025**	**41.367**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		15.895	34.161	50.056	16.811	18.827	35.638
1.1.2	Bankalar		3.248	9.838	13.086	889	2.261	3.150
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		7.473	1.284	8.757	648	1.937	2.585
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4	-	4	6	-	6
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**2.360**	**399**	**2.759**	**1.971**	**358**	**2.329**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18	-	18	272	-	272
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.342	399	2.741	1.699	358	2.057
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.3)	**35.866**	**10.035**	**45.901**	**34.209**	**7.483**	**41.692**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.769	9.658	18.427	9.578	6.884	16.462
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5	-	5	5	-	5
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		27.092	377	27.469	24.626	599	25.225
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**2.905**	**1.584**	**4.489**	**3.235**	**1.248**	**4.483**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.905	1.584	4.489	3.235	1.248	4.483
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**		**105.095**	**22.312**	**127.407**	**68.222**	**22.742**	**90.964**
2.1	Krediler	(5.I.5)	103.440	18.202	121.642	67.145	17.149	84.294
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		56	-	56	105	-	105
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	5.961	4.110	10.071	4.456	5.593	10.049
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.038	2.602	3.640	1.784	4.245	6.029
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		4.923	1.508	6.431	2.672	1.348	4.020
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.362	-	4.362	3.484	-	3.484
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	**26**	**-**	**26**	**25**	**-**	**25**
3.1	Satış Amaçlı		26	-	26	25	-	25
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.695**	**-**	**1.695**	**1.532**	**-**	**1.532**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	**1.539**	**-**	**1.539**	**1.376**	**-**	**1.376**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		1.539	-	1.539	1.376	-	1.376
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**156**	**-**	**156**	**156**	**-**	**156**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		156	-	156	156	-	156
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**4.815**	**-**	**4.815**	**1.964**	**-**	**1.964**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**1.260**	**-**	**1.260**	**1.226**	**-**	**1.226**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.260	-	1.260	1.226	-	1.226
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**16**	**-**	**16**	**11**	**-**	**11**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**2.666**	**-**	**2.666**	**1.309**	**-**	**1.309**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**8.616**	**110**	**8.726**	**5.404**	**118**	**5.522**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**191.932**	**79.723**	**271.655**	**137.450**	**54.974**	**192.424**

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem (30/09/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**89.090**	**92.756**	**181.846**	**71.857**	**52.849**	**124.706**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**-**	**1.239**	**1.239**	**-**	**1.544**	**1.544**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**3.237**	**11.526**	**14.763**	**80**	**12.474**	**12.554**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.4)	**-**	**4.956**	**4.956**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	4.956	4.956	-	-	-
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)	**4.817**	**1.587**	**6.404**	**847**	**1.211**	**2.058**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.817	1.587	6.404	847	1.211	2.058
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)	**980**	**-**	**980**	**781**	**-**	**781**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.8)	**2.188**	**-**	**2.188**	**2.045**	**-**	**2.045**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		799	-	799	760	-	760
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.389	-	1.389	1.285	-	1.285
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**3.033**	**-**	**3.033**	**1.876**	**-**	**1.876**
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)	**-**	**17.635**	**17.635**	**-**	**15.488**	**15.488**
14.1	Krediler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	17.635	17.635	-	15.488	15.488
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.5)	**11.236**	**205**	**11.441**	**7.051**	**3.335**	**10.386**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.12)	**27.373**	**(203)**	**27.170**	**20.736**	**250**	**20.986**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.358	-	1.358	1.358	-	1.358
16.2	Sermaye Yedekleri		229	-	229	229	-	229
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		129	-	129	129	-	129
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		100	-	100	100	-	100
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.575	-	1.575	(357)	-	(357)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(459)	(203)	(662)	(252)	250	(2)
16.5	Kâr Yedekleri		17.653	-	17.653	12.820	-	12.820
16.5.1	Yasal Yedekler		482	-	482	363	-	363
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		15.326	-	15.326	10.991	-	10.991
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.845	-	1.845	1.466	-	1.466
16.6	Kâr veya Zarar		7.010	-	7.010	6.933	-	6.933
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		821	-	821	855	-	855
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.189	-	6.189	6.078	-	6.078
16.7	Azınlık Payları	(5.II.13)	7	-	7	5	-	5
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**141.954**	**129.701**	**271.655**	**105.273**	**87.151**	**192.424**

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem (30/09/2026)			Önceki Dönem (31/12/2025)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**95.609**	**377.512**	**473.121**	**75.082**	**319.051**	**394.133**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**662**	**336**	**998**	**536**	**401**	**937**
1.1.	Teminat Mektupları		662	336	998	536	393	929
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		662	336	998	536	393	929
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	8	8
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	8	8
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**25.559**	**38.481**	**64.040**	**47.772**	**58.947**	**106.719**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	25.559	38.481	64.040	47.772	58.947	106.719
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		12.669	38.481	51.150	34.820	58.947	93.767
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.358	-	10.358	9.923	-	9.923
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		540	-	540	605	-	605
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		221	-	221	231	-	231
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.745	-	1.745	2.173	-	2.173
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8	-	8	1	-	1
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		18	-	18	19	-	19
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**69.388**	**338.695**	**408.083**	**26.774**	**259.703**	**286.477**
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		69.388	338.695	408.083	26.774	259.703	286.477
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		22.264	69.630	91.894	6.067	35.142	41.209
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.190	44.243	48.433	1.524	20.082	21.606
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18.074	25.387	43.461	4.543	15.060	19.603
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		20.811	155.039	175.850	16.155	105.557	121.712
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		646	80.880	81.526	2.446	56.834	59.280
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		9.895	74.159	84.054	7.729	48.723	56.452
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		5.135	-	5.135	2.990	-	2.990
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		5.135	-	5.135	2.990	-	2.990
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.543	75.849	78.392	1.734	116.262	117.996
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.122	38.059	39.181	98	58.824	58.922
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.421	37.790	39.211	1.636	57.438	59.074
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		23.770	22.712	46.482	2.818	2.742	5.560
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		655	22.078	22.733	-	2.742	2.742
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		23.115	634	23.749	2.818	-	2.818
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		-	15.465	15.465	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.181.815**	**198.666**	**1.380.481**	**646.107**	**184.970**	**831.077**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**77.719**	**27.389**	**105.108**	**56.482**	**26.637**	**83.119**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		32.346	15.871	48.217	26.289	16.030	42.319
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		27.769	10.600	38.369	19.231	9.883	29.114
4.3	Tahsile Alınan Çekler		16.793	893	17.686	10.259	705	10.964
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		811	25	836	703	19	722
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**78.755**	**39.812**	**118.567**	**56.442**	**43.757**	**100.199**
5.1	Menkul Kıymetler		1.496	3.276	4.772	1.092	12.247	13.339
5.2	Teminat Senetleri		308	78	386	104	-	104
5.3	Emtia		31	937	968	31	1.089	1.120
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.148	27.257	31.405	3.669	26.826	30.495
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		72.772	8.264	81.036	51.546	3.595	55.141
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.025.341**	**131.465**	**1.156.806**	**533.183**	**114.576**	**647.759**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.277.424**	**576.178**	**1.853.602**	**721.189**	**504.021**	**1.225.210**

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2026-30/09/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Cari Dönem (01/07/2026-30/09/2026)	Önceki Dönem (01/07/2025-30/09/2025)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**43.677**	**31.005**	**16.623**	**11.063**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	34.256	22.552	13.168	7.869
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.907	3.011	1.115	1.320
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	717	718	225	152
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		740	337	392	152
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	4.955	4.369	1.675	1.563
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		50	51	20	20
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.598	3.258	1.248	1.185
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.307	1.060	407	358
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		102	18	48	7
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**23.443**	**22.248**	**8.764**	**7.707**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	21.311	20.302	8.031	7.145
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	57	34	18	12
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		516	707	122	128
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	1.328	1.088	516	383
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		149	113	55	39
2.6	Diğer Faiz Giderleri		82	4	22	0
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**20.234**	**8.757**	**7.859**	**3.356**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.401**	**2.797**	**885**	**981**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.145	3.414	1.154	1.178
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		11	12	3	4
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	4.134	3.402	1.151	1.174
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		744	617	269	197
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1	1	1	0
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	743	616	268	197
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**400**	**310**	**400**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(5.691)**	**780**	**(3.257)**	**264**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		863	871	123	437
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.086	1.150	(1.889)	(9)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(8.640)	(1.241)	(1.491)	(164)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**4.306**	**2.681**	**1.562**	**962**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**22.650**	**15.325**	**7.449**	**5.563**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**4.673**	**2.540**	**1.546**	**830**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**93**	**182**	**(40)**	**175**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**5.513**	**3.806**	**1.833**	**1.335**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**4.628**	**3.081**	**1.613**	**978**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**7.743**	**5.716**	**2.497**	**2.245**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**337**	**233**	**112**	**91**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**8.080**	**5.949**	**2.609**	**2.336**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(1.889)**	**(1.257)**	**(546)**	**(557)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.468)	(1.135)	(214)	(158)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.285)	(779)	(785)	(432)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.864	657	453	33
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.10)	**6.191**	**4.692**	**2.063**	**1.779**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		**-**	**-**	**-**	**-**
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		**-**	**-**	**-**	**-**
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		**-**	**-**	**-**	**-**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		**-**	**-**	**-**	**-**
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.11)	**6.191**	**4.692**	**2.063**	**1.779**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		6.189	4.690	2.062	1.778
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		2	2	1	1
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,04558	0,03454	0,01518	0,01310

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

		Cari Dönem (01/01/2026-30/09/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025-30/09/2025)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.191**	**4.692**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.272**	**(304)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1.932**	**(358)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	2.081	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	346	(358)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(495)	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(660)**	**54**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(915)	71
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	(18)	1
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	273	(18)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**7.463**	**4.388**

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2025)																
I. Dönem Başı Bakiyesi	**1.358**	**129**	**-**	**100**	**-**	**(108)**	**251**	**-**	**(259)**	**(4)**	**7.689**	**250**	**6.362**	**15.768**	**3**	**15.771**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.358**	**129**	**-**	**100**	**-**	**(108)**	**251**	**-**	**(259)**	**(4)**	**7.689**	**250**	**6.362**	**15.768**	**3**	**15.771**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(358)**	**-**	**54**	**-**	**-**	**-**	**4.690**	**4.386**	**2**	**4.388**
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**	**-**	**276**	**-**	**276**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.131**	**338**	**(6.362)**	**(893)**	**(1)**	**(894)**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(893)	(893)	-	(893)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.131	-	(5.131)	-	(1)	(1)
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338	(338)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.358**	**129**	**-**	**100**	**-**	**(108)**	**(107)**	**-**	**(205)**	**(4)**	**12.820**	**864**	**4.690**	**19.537**	**4**	**19.541**
CARİ DÖNEM (30/09/2026)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.358**	**129**	**-**	**100**	**-**	**(134)**	**(223)**	**-**	**1**	**(3)**	**12.820**	**855**	**6.078**	**20.981**	**5**	**20.986**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.358**	**129**	**-**	**100**	**-**	**(134)**	**(223)**	**-**	**1**	**(3)**	**12.820**	**855**	**6.078**	**20.981**	**5**	**20.986**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.586**	**-**	**346**	**-**	**(642)**	**(18)**	**-**	**-**	**6.189**	**7.461**	**2**	**7.463**
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(138)**	**-**	**(138)**	**-**	**(138)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.833**	**104**	**(6.078)**	**(1.141)**	**-**	**(1.141)**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.141)	(1.141)	-	(1.141)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.833	-	(4.833)	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104	(104)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1.358**	**129**	**-**	**100**	**1.586**	**(134)**	**123**	**-**	**(641)**	**(21)**	**17.653**	**821**	**6.189**	**27.163**	**7**	**27.170**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

FİBABANKA A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2026 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem (01/01/2026 - 30/09/2026)	Önceki Dönem (01/01/2025 - 30/09/2025)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**6.048**	**4.107**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		42.186	31.123
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(22.961)	(22.026)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		400	310
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		4.147	3.402
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		8.401	2.275
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		1.376	743
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(10.073)	(6.721)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(2.359)	(697)
1.1.9	Diğer (+/-)		(15.069)	(4.302)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**10.245**	**(1.545)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(443)	(582)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(14.298)	(6.652)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(32.267)	(10.515)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.921)	(839)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.486)	(1.001)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		54.115	9.764
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(103)	555
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		8.648	7.725
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**16.293**	**2.562**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		**-**	**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(4.760)**	**(13.399)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	38
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(2.824)	(528)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		58	64
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(4.391)	(11.914)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		1.161	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(5.648)	(2.167)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		6.669	1.234
2.9	Diğer (+/-)		215	(126)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		**-**	**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**3.449**	**(1.214)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		4.739	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	(209)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		(1.141)	(893)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(149)	(112)
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**1.377**	**12.558**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**16.359**	**507**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**25.105**	**19.026**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**41.464**	**19.533**

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

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 Saklanmasına 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda 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 değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme 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)'nı 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 düzeltmesine 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 ve 11021 sayılı ve 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararlarıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren döneme ait 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 2027 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 karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir.

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 evalüasyona 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 2026	**31 Aralık 2025**
ABD Doları	48,9303	42,8457
Avro	55,5567	50,2859

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve iştiraklere ilişkin bilgilerin sunumu

1. Bağlı Ortaklık

30 Eylül 2026 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 bulunmaktır. 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 bulunmaktır.

Fiba Portföy'ün SPK'ya yapmış olduğu portföy yöneticiliği yetki belgesi başvurusu olumlu sonuçlanmış ve 12 Aralık 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 bulunmaktır. 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.

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 747 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 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 değerlenmektedir. 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.

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 korunan 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 değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin 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 değerleme 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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan 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 değerleme 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 değerleme 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 değerlenmektedir. 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 değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor 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 değerlenmekte 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 15.822 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 değerlenmekte 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.

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.

VIII. Beklenen zarar karşılıkları (devamı)

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 kanıtı 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 (gerçek, tüzel)
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (tüzel segment)
- Vintage Analizi (bireysel segment)
- Ürün türü
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Temerrüt oranı modellemesinde bireysel segment müşteriler için vintage analizi, tüzel segment müşteriler için ise içsel rating derecelerini dayalı modeller kullanılmaktadır. Vintage analizinde alt kırılımlar ürün bazında (ihtiyaç, taşıt, konut, kmh vb) yapılmakta olup içsel derecelendirme modelinde ciro ve banka limit bilgilerini dikkate alan farklı alt segmentasyonlar bulunmaktadır. Ciro ve limit bilgileri dikkate alınarak firmalar; M1, M2, M3 ve M4 olarak 4 alt model segmentinde sınıflandırılmaktadır. Cirosu 25 Milyon TL'ye kadar olan firmalar M1, 125 Milyon TL'ye kadar olan firmalar M2, 650 Milyon TL'ye kadar olan firmalar M3 olarak tanımlanırken, 650 Milyon TL üstü cirosu olan firmalar ise M4 olarak tanımlanmaktadır.
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. Bireysel müşteriler ile M1 ve M2 model segment tüzel müşteriler için işsizlik oranı, M3 ve M4 model segment tüzel müşteriler için ise GSYH büyüme oranı dikkate alınmaktadır. 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.

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	%3,30	%8,50	%2,90	%9,00
2. yıl	%3,80	%8,40	%3,50	%9,30
3. yıl	%4,30	%8,20	%3,90	%9,30

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 çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

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

Tüzel 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 sistem tarafından alınmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla erken uyarı sistemi ve uzman görüşü ile yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar yine sistem tarafından Aşama 2 olarak sınıflandırılır. Nitel değerlendirme sürecinde erken uyarı sistemi önemli bir ağırlığa sahiptir. Müşterilere ilişkin farklı birçok parametre (Çek, Ticaret Sicil Gazetesi, Bireysel/Kurumsal KKB, Memzuç, KKB Çek, BKM Pos Cirosu vb) erken uyarı sisteminde girdi olarak kullanılmaktadır.

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 tutuluş 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.

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

Grup, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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.

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 amortismana 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 yükümlülüklere 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.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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 %29,00 (31 Aralık 2025: %29,00), enflasyon oranı %24,00 (31 Aralık 2025: %24,00) olarak dikkate alınmıştır.

-1 Ocak 2026 itibarıyla geçerli olan 64.948,77 TL (tam TL) (1 Ocak 2025: 46.655,43 TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır. 1 Temmuz 2026 tarihinden itibaren kıdem tazminatının yıllık tavan tutarı 73.729,87 TL (tam 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. Kurumlar vergisi

Şirket ve Türkiye'de yerleşik bağlı ortaklıkları, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların, üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden yürürlükteki vergi oranı ile geçici vergi hesaplayarak ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip aynı günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancı, vergi mevzuatı gereğince kanunen kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi mevzuatında yer alan indirim ve istisnaların düşülmesiyle hesaplanan yasal vergi matrahı üzerinden kurumlar vergisine tabi tutulmaktadır. Söz konusu matraha uygulanan kurumlar vergisi genel oranı; bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlar için %30'dur. Dolayısıyla, Şirket ve Türkiye'de yerleşik bağlı ortaklıkları 2026 yılına ait cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranını kullanmıştır. (31 Aralık 2025: %30).

Bunun yanı sıra, Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen 32/C maddesi uyarınca; 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere Kurumlar Vergisinin 32'nci ve 32/A maddeleri dikkate alınarak hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır. Söz konusu düzenlemenin cari dönem vergi gideri ile ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğine ilişkin değerlendirme üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı 2. mükerrer Resmî Gazete'de yayımlanan 555 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca, Türkiye'de faaliyet gösteren işletmelerin 2023 hesap dönemine ilişkin olarak vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulması zorunlu kılınmıştır. Enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş söz konusu mali tablolar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren hazırlanan vergi beyannamelerinde vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların açılış bilançosu olarak esas alınmıştır. Bu kapsamda, Şirket'in vergi amaçlı mali tabloları 2023 hesap döneminden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

Ancak, 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu nedenle, ilgili dönemlerde enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklı bir dönem vergi gideri doğmamıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Kurumlar vergisi (devamı)

Bununla birlikte, 25 Aralık 2025 tarihli 33118 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanarak yürürlüğe giren ve Vergi Usul Kanunu'na eklenen Geçici 37'nci madde uyarınca; 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacaktır. Söz konusu dönemlerde, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca, işletmelerin vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tablolarında yer alan amortismana tabi iktisadi kıymetler ile bunlara ilişkin olup vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasifinde yer alan birikmiş amortismanlar vergi amaçlı yeniden değerlemeye tabi tutulabilecektir. Söz konusu yeniden değerleme sonucu ortaya çıkan değer artışı tutarları, sermayeye ilave edilme dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilmesi veya işletmeden çekilmesi durumunda bu kısımlar, bu işlemin yapıldığı dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin cari dönemde gelir veya kurumlar vergisine tabi tutulur. Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2026 mali tablolarında ilgili yeniden değerleme imkanından yararlanmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 37'nci maddesine göre 30 Eylül 2026 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca kârın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri, rüçhan hakları ve Kurumlar Vergisi Kanununun kazanç istisnası kapsamında olan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. Kurumların aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkulleri (taşınmazları) ile bunlar üzerindeki kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnaydı. Ancak, yapılan değişiklikle 15 Temmuz 2023 itibarıyla; Kurumlar Vergisi Kanununda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın vergi mevzuatı kapsamında hazırlanan mali tabloların pasif kısmında bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Söz konusu kazanç bu süre içerisinde sermayeye ilave edilebilmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

2. Ertelenmiş vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi 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 verilecek beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi (devamı)

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.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihli bilançosunda, 2.666 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmıştır (31 Aralık 2025: 1.309 TL ertelenmiş vergi aktifi). 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 geliri 1.579 TL'dir (30 Eylül 2025: 122 TL net gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 222 TL giderdir (30 Eylül 2025: 18 TL gider).

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. İlişikteki 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 TL ve 150 milyon USD nominal tutarlarda iki adet ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet ihracı bulunmaktadır.

Bu borçlanmalardan 100 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 muhasebeleştirmiştir.

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 bölümlemeye 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.

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 2026				
Net Faiz Geliri/Gideri	5.886	5.714	8.634	20.234
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	2.031	867	503	3.401
Temettü Gelirleri	--	--	400	400
Ticari Kar/Zarar (Net)	3.487	435	(9.613)	(5.691)
Diğer Faaliyet Gelirleri	977	2.317	1.012	4.306
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(1.690)	(2.093)	(890)	(4.673)
Diğer Karşılık Giderleri	--	6	(99)	(93)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(5.089)	(3.633)	(1.419)	(10.141)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	337	337
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**5.602**	**3.613**	**(1.135)**	**8.080**
Vergi Karşılığı	**--**	**--**	**(1.889)**	**(1.889)**
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**5.602**	**3.613**	**(3.024)**	**6.191**
Cari Dönem -30 Eylül 2026				
Bölüm Varlıkları	33.737	99.318	136.905	269.960
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.695	1.695
Toplam Varlıklar	**33.737**	**99.318**	**138.600**	**271.655**
Bölüm Yükümlülükleri	175.622	--	68.863	244.485
Özkaynaklar	--	--	27.170	27.170
Toplam Yükümlülükler	**175.622**	**--**	**96.033**	**271.655**

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak – 30 Eylül 2025				
Net Faiz Geliri/Gideri	3.359	4.967	431	8.757
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1.747	625	425	2.797
Temettü Gelirleri	--	--	310	310
Ticari Kar/Zarar (Net)	1.824	342	(1.386)	780
Diğer Faaliyet Gelirleri	403	1.695	583	2.681
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(826)	(1.399)	(315)	(2.540)
Diğer Karşılık Giderleri	--	--	(182)	(182)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(3.081)	(3.666)	(140)	(6.887)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	233	233
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**3.426**	**2.564**	**(41)**	**5.949**
Vergi Karşılığı	**--**	**--**	**(1.257)**	**(1.257)**
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**3.426**	**2.564**	**(1.298)**	**4.692**
Önceki Dönem -31 Aralık 2025				
Bölüm Varlıkları	27.505	72.346	91.041	190.892
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.532	1.532
Toplam Varlıklar	**27.505**	**72.346**	**92.573**	**192.424**
Bölüm Yükümlülükleri	106.265	10.899	54.274	171.438
Özkaynaklar	--	--	20.986	20.986
Toplam Yükümlülükler	**106.265**	**10.899**	**75.260**	**192.424**

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 30 Mart 2026 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2025 yılı vergi sonrası 5.707 TL net kardan 267 TL tutarındaki geçmiş yıl karları (Özkaynaklar altında izlenen 100 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymete ilişkin faiz gideri ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerden elde edilen gelirin neti) düşüldükten sonra kalan 1.141 TL'nin ortaklara temettü olarak ödenmesine, 119 TL'sinin kanuni yedek akçe, 379 TL'sinin özel fonlar ve 4.335 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. 9 Nisan 2026 tarihinde ortaklara 1.141 TL temettü ödemesi yapılmıştır.

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 2026	30 Eylül 2025
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	6.189	4.690
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	135.772	135.772
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) (*)	**0,04558**	**0,03454**

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

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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 2026 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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 Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda "Diğer Rehinli Kıymetler" altında sunulan 647.759 TL tutarı, karşılaştırmalı finansal tablolarda cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından "Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler" altına sınıflandırılmıştır.

XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 2026 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 34.708 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %17,92'dir (31 Aralık 2025 özkaynak tutarı 27.656 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %21,78'dir).

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2026) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2025) Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.358	1.358
Hisse senedi ihraç primleri	129	129
Yedek akçeler	17.653	12.812
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.065	258
Kâr	7.012	6.936
Net Dönem Kârı	6.191	6.081
Geçmiş Yıllar Kârı	821	855
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	94	24
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**27.311**	**21.516**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (*)	235	632
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	437	305
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	2.382	2.059
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	--	328
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	--	--

	Cari Dönem (30/09/2026) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2025) 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	240	--
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	**3.294**	**3.323**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**24.017**	**18.193**
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	7.440	6.527
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**7.440**	**6.527**
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	--	--

	Cari Dönem (30/09/2026) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2025) 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	**7.440**	**6.527**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**31.457**	**24.720**
KATKI SERMAYE	**--**	**--**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*)	1.983	1.736
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)	1.270	1.301
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.253**	**3.037**
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	2	101
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	**2**	**101**
Katkı Sermaye Toplamı	**3.251**	**2.935**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**34.708**	**27.656**

(*) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi iki yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %80 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem (30/09/2026) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2025) Tutar
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**34.708**	**27.656**
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	**34.708**	**27.656**
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**34.708**	**27.656**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	**193.668**	**126.970**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,40	14,33
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,24	19,47
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,92	21,78
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	2,54
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,03	0,04
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

	Cari Dönem (30/09/2026) Tutar	Önceki Dönem (31/12/2025) 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 (%)	10,24	13,47
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	--	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.269	1.025
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.270	1.301
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

(**) BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli Kurul kararına istinaden, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında kullanılmasına izin verilen 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının uygulanmasına son verilmiştir.

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
Aracın tabi olduğu mevzuat	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"
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)(*)	6.986	1.887	100
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	6.986	13.972	100
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
Müteakip 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 iki yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %80 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmaktadır.

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%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
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 artırımı 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.

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 2026 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- İDD modellerine ilişkin kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler
- İDD – Portföy ve TOA aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD – KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Risk sınıfı ve TOA bazında KKR (İDD)
- İçsel model yaklaşımı kullanan bankalar için kamuya açıklanacak nicel bilgiler
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç)	129.207	89.147	10.337
2	Standart yaklaşım	129.207	89.147	10.337
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	6.461	5.672	517
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.461	5.672	517
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	7.286	6.079	582
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	4.703	3.157	376
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16	Piyasa riski	17.634	2.260	1.411
17	Standart yaklaşım	17.634	2.260	1.411
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	28.377	20.655	2.270
20	Temel gösterge yaklaşımı	28.377	20.655	2.270
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)**	**193.668**	**126.970**	**15.493**

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 2026 tarihi itibarıyla 50.272 bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2025: 32.060 TL açık pozisyon) ve 48.968 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2025: 33.700 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 1.304 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2025: 1.640 TL kapalı 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	48,9303 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	55,5567 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
24 Eylül 2026	48,7499	55,6521
25 Eylül 2026	48,7671	55,4945
28 Eylül 2026	48,7901	55,5878
29 Eylül 2026	48,9008	55,6307
30 Eylül 2026	48,9303	55,5567

2026 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 48,5186 TL, Avro döviz alış kuru 55,9107 TL'dir (tam TL).

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.718	6.198	25.245	34.161
Bankalar	2.880	4.828	2.130	9.838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	31	368	--	399
Para Piyasalarından Alacaklar	550	734	--	1.284
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21	10.014	--	10.035
Krediler (**)	6.290	11.912	--	18.202
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	4.110	--	4.110
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	8	8	--	16
Toplam Varlıklar	**12.498**	**38.172**	**27.375**	**78.045**
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1	490	2.702	3.193
Döviz Tevdiat Hesabı	2.917	7.443	79.203	89.563
Para Piyasalarına Borçlar	--	11.526	--	11.526
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	999	240	--	1.239
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	22.591	--	22.591
Muhtelif Borçlar	43	98	6	147
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	2	2	54	58
Toplam Yükümlülükler	**3.962**	**42.390**	**81.965**	**128.317**
Net Bilanço Pozisyonu	**8.536**	**(4.218)**	**(54.590)**	**(50.272)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8.170)**	**2.105**	**55.033**	**48.968**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	18.390	112.526	82.146	213.062
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	26.560	110.421	27.113	164.094
Gayrinakdi Krediler(*******)	118	208	10	336
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	15.743	28.286	9.602	53.631
Toplam Yükümlülükler	5.315	41.946	38.430	85.691
Net Bilanço Pozisyonu	**10.428**	**(13.660)**	**(28.828)**	**(32.060)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.391)**	**13.956**	**29.135**	**33.700**
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	33.401	82.957	59.817	176.175
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	42.792	69.001	30.682	142.475
Gayrinakdi Krediler	**155**	**237**	**9**	**401**

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

(**) 0,1 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.

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

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" İhraç Edilen Menkul Değerler satırında gösterilmiştir.

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

(******) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 23.705 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2025: 38.885 TL döviz alım taahhüdü), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 14.776 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2025: 20.062 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

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

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	4.838	--	--	--	--	45.218	50.056
Bankalar	1.028	--	--	--	--	12.058	13.086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	2.847	1.926	1.632	843	--	--	7.248
Para Piyasalarından Alacaklar	8.757	--	--	--	--	--	8.757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (******)	7.129	11.638	15.120	3.852	8.162	--	45.901
Verilen Krediler (**)	16.597	40.901	40.135	18.396	1.205	107	117.341
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*******)	550	2.340	3.068	(4)	4.112	--	10.066
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	19.200	19.200
Toplam Varlıklar	**41.746**	**56.805**	**59.955**	**23.087**	**13.479**	**76.583**	**271.655**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.593	--	--	--	--	2.719	6.312
Diğer Mevduat	84.802	9.878	451	--	--	80.403	175.534
Para Piyasalarına Borçlar	9.144	5.619	--	--	--	--	14.763
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3.129	3.129
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	22.591	--	--	22.591
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	147	151	941	--	--	--	1.239
Diğer Yükümlülükler(*****)	2.534	2.371	169.062	1.502	32	(127.414)	48.087
Toplam Yükümlülükler	**100.220**	**18.019**	**170.454**	**24.093**	**32**	**(41.163)**	**271.655**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	38.786	--	--	13.447	117.746	169.979
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(58.474)	--	(110.499)	(1.006)	--	--	(169.979)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.015	1.560	2.560	--	--	221.569	226.704
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(14.935)	(11.389)	(2.560)	--	--	(202.543)	(231.427)
Toplam Pozisyon	**(72.394)**	**28.957**	**(110.499)**	**(1.006)**	**13.447**	**136.772**	**(4.723)**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) 4.465 TL tutarında donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan 3.115 TL tutarında üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci aşama 745 TL ve ikinci aşama 497 TL beklenen zarar karşılıkları ve 56 TL tutarındaki faktoring alacakları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(***) Faizsiz kolonu 1.695 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 4.815 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.260 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 2.682 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 26 TL tutarında satış amaçlı elde tutlan varlıkları, 8.726 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 4 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 27.170 TL tutarında özkaynaklar, 11.441 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 2.188 TL tutarında karşılıklar, 3.033 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.
(******) 15.822 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.
(*******) 5 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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	24.067	--	--	--	--	11.571	35.638
Bankalar	451	--	--	--	--	2.699	3.150
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	5.060	1.083	489	129	51	--	6.812
Para Piyasalarından Alacaklar	2.585	--	--	--	--	--	2.585
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (******)	9.089	7.174	12.770	4.677	7.982	--	41.692
Verilen Krediler (**)	13.332	29.135	23.949	10.793	3.451	273	80.933
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*******)	1.806	3.720	1.873	280	2.352	--	10.031
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	11.583	11.583
Toplam Varlıklar	**56.390**	**41.112**	**39.081**	**15.879**	**13.836**	**26.126**	**192.424**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.480	--	--	--	--	88	7.568
Diğer Mevduat	64.402	10.093	124	--	--	42.519	117.138
Para Piyasalarına Borçlar	4.239	8.315	--	--	--	--	12.554
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	5.066	5.066
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	15.488	--	--	15.488
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	1.544	--	--	--	1.544
Diğer Yükümlülükler(*****)	945	628	865	356	46	30.226	33.066
Toplam Yükümlülükler	**77.066**	**19.036**	**2.533**	**15.844**	**46**	**77.899**	**192.424**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	22.076	36.548	35	13.790	--	72.449
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20.676)	--	--	--	--	(51.773)	(72.449)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	900	490	1.300	300	--	188.198	191.188
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.615)	(594)	(1.300)	(300)	--	(183.249)	(189.058)
Toplam Pozisyon	**(23.391)**	**21.972**	**36.548**	**35**	**13.790**	**(46.824)**	**2.130**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) 3.739 TL tutarında donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan 2.489 TL tutarında üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci aşama 592 TL ve ikinci aşama 385 TL beklenen zarar karşılıkları ve 105 TL tutarındaki faktoring alacakları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(***) Faizsiz kolonu 1.532 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 1.964 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1.226 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1.320 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 25 TL tutarında satış amaçlı elde tutlan varlıkları, 5.522 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 6 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 20.986 TL tutarında özkaynaklar, 10.386 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 2.045 TL tutarında karşılıklar, 1.876 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.
(******) 19.191 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.
(*******) 18 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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	--	--	36,60
Bankalar	--	3,21	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	8,92	30,00
Para Piyasalarından Alacaklar	2,10	3,50	40,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,53	6,80	35,22
Verilen Krediler (**)	6,93	8,36	46,16
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	7,12	38,01
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	4,40	36,75
Diğer Mevduat	0,98	2,13	41,06
Para Piyasalarına Borçlar	--	4,96	41,02
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,99	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,99	4,36	--

(*) 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	--	--	36,05
Bankalar	2,30	--	37,72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	8,90	31,16
Para Piyasalarından Alacaklar	2,30	3,75	38,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,44	7,20	35,26
Verilen Krediler (**)	6,67	7,67	45,53
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,00	6,46	43,37
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	3,99	37,58
Diğer Mevduat	1,00	1,09	41,80
Para Piyasalarına Borçlar	2,15	4,16	39,70
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,99	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,85	4,44	--

(*) 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.

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**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(*)	**36**	**-**	**-**

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 değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Grup, negatif likidite taşımamaktadır. 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 ilerlenmektedir. 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.

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			56.294	39.234
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	154.421	82.818	14.093	8.308
3	İstikrarlı mevduat	28.116	--	1.424	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	126.305	82.818	12.669	8.308
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	30.103	9.933	22.463	7.177
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	12.096	4.297	4.724	1.757
8	Diğer Teminatsız Borçlar	18.007	5.636	17.739	5.420
9	Teminatlı Borçlar	--	--	601	609
10	Diğer Nakit Çıkışları	21.401	7.890	8.978	7.688
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.963	7.421	8.131	7.608
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinIverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	13.438	469	847	80
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	219	--	219	--
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**46.354**	**23.782**
NAKİT GİRİŞLERİ		--	--	--	--
17	Teminatlı alacaklar	26	26	26	26
18	Teminatsız alacaklar	16.897	5.563	10.621	4.483
19	Diğer nakit girişleri	3.400	2.276	3.400	2.276
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**20.323**	**7.865**	**14.047**	**6.785**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**56.294**	**39.234**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**32.307**	**16.997**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**174,25**	**230,83**

(*) 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			40.028	19.188
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	99.506	36.921	8.827	3.710
3	İstikrarlı mevduat	22.888	--	1.147	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	76.618	36.921	7.680	3.710
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	22.745	8.473	15.895	5.808
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	11.556	4.533	4.650	1.813
8	Diğer Teminatsız Borçlar	11.189	3.940	11.245	3.995
9	Teminatlı Borçlar	--	--	139	139
10	Diğer Nakit Çıkışları	19.386	2.716	3.520	2.195
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.263	2.116	2.263	2.116
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinIverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	17.123	600	1.257	79
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	208	1	208	1
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**28.588**	**11.853**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	--	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	12.478	3.808	7.508	3.047
19	Diğer nakit girişleri	2.488	2.017	2.488	2.017
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**14.966**	**5.825**	**9.996**	**5.064**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**40.028**	**19.188**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**18.592**	**6.765**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**215,30**	**283,65**

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

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

1 Ocak – 30 Eylül 2026 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	%236,96	06/07/2026	%125,10	16/09/2026	%177,62
YP	%616,62	03/07/2026	%147,18	28/07/2026	%256,46

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%284,47	04/12/2025	%172,84	12/12/2025	%216,78
YP	%662,66	15/10/2025	%185,92	15/12/2025	%305,84

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.

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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	45.218	4.838	--	--	--	--	--	50.056
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12.041	1.045	--	--	--	--	--	13.086
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var.(*)	--	3.456	610	2.098	1.084	--	--	7.248
Para Piyasalarından Alacaklar	455	8.302	--	--	--	--	--	8.757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (******)	--	5.403	8.566	13.979	9.515	8.438	--	45.901
Verilen Krediler(**)	--	20.911	31.115	48.654	15.871	1.071	(281)	117.341
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*******)	--	550	2.046	2.327	696	4.447	--	10.066
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	19.200	19.200
Toplam Varlıklar	**57.714**	**44.505**	**42.337**	**67.058**	**27.166**	**13.956**	**18.919**	**271.655**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.719	3.593	--	--	--	--	--	6.312
Diğer Mevduat	80.403	84.801	9.878	452	--	--	--	175.534
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	147	151	941	--	--	--	1.239
Para Piyasalarına Borçlar	--	9.378	5.385	--	--	--	--	14.763
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	--	22.591	--	--	22.591
Muhtelif Borçlar	--	3.129	--	--	--	--	--	3.129
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	9.872	2.684	734	1.523	32	33.242	48.087
Toplam Yükümlülükler	**83.122**	**110.920**	**18.098**	**2.127**	**24.114**	**32**	**33.242**	**271.655**
Net Likidite Açığı	**(25.408)**	**(66.415)**	**24.239**	**64.931**	**3.052**	**13.924**	**(14.323)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	750	615	1.012	124	--	--	2.501
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	118.100	53.106	28.518	5.017	--	--	204.741
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	117.350	52.491	27.506	4.893	--	--	202.240
Gayrinakdi Krediler	**--**	**4**	**68**	**124**	**80**	**722**	**--**	**998**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**14.478**	**59.016**	**29.495**	**43.247**	**20.647**	**13.685**	**11.856**	**192.424**
Toplam Yükümlülükler	**42.607**	**86.999**	**19.094**	**2.453**	**15.865**	**46**	**25.360**	**192.424**
Net Likidite Açığı /(Fazlası)	**(28.129)**	**(27.983)**	**10.401**	**40.794**	**4.782**	**13.639**	**(13.504)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**--**	**2.769**	**954**	**879**	**--**	**--**	**--**	**4.602**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	81.062	47.742	16.437	300	--	--	145.541
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	78.293	46.788	15.558	300	--	--	140.939
Gayrinakdi Krediler	**8**	**24**	**168**	**266**	**26**	**445**	**--**	**937**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.
(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi 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 yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(******) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, 15.822 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredileri de içermektedir.
(*******) 5 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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(*)	452.646	338.074
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	(177.185)	- (155.355)
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**	**275.461**	**182.719**

(*) 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.

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 belirlenmektir. 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 özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

Cari Dönem		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	36.929	--	--	--	36.929
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	34.582	--	--	--	34.582
3	Diğer özkaynak unsurları	2.347	--	--	--	2.347
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	--	--	116.084	--	107.990
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	--	--	70.281	--	66.767
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	--	--	45.803	--	41.223
7	Diğer kişilere borçlar	--	1.879	10.708	--	6.293
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	--	--	--	--
9	Diğer borçlar	--	1.879	10.708	--	6.293
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	13.539	6.150.654	--	--	--
12	Türev yükümlülükler		--	--	--	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	13.539	6.150.654	--	--	--
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					151.212
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					--
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	--	--	--	--
17	Canlı alacaklar	--	38.977	108.201	46.919	99.433
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	--	--	--	--
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	38.977	--	7.904	12.170
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	--	108.201	39.015	87.263
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	--	--	--	--	--
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23	*%35 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	9.140	--	--	--	32.480
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	--				--
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				--	4
29	Türev varlıklar				--	3.112
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				--	--
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	9.140	4.465	--	15.758	29.363
32	Bilanço dışı borçlar		--	--	--	--
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					131.913
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					115,00

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

	Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	Mevcut İstikrarlı Fon					
1	Özkaynak Unsurları	33.968	--	--	--	33.968
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	27.732	--	--	--	27.732
3	Diğer özkaynak unsurları	6.237	--	--	--	6.237
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	--	--	59.571	--	54.766
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	--	--	23.052	--	21.899
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	--	--	36.519	--	32.867
7	Diğer kişilere borçlar	--	5.444	9.292	--	7.368
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	--	-	--	--
9	Diğer borçlar	--	5.444	9.292	--	7.368
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	12.003	3.565.760	--	--	--
12	Türev yükümlülükler		--	--	--	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	12.003	3.565.760	--	--	--
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					96.103
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					--
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	--	--	--	--
17	Canlı alacaklar	--	24.783	75.744	36.592	72.718
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	--	--	--	--
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	24.783	--	6.859	9.577
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	--	75.744	29.733	63.141
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	--	--	--	--	--
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23	*%35 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	6.088	14.908	--	--	20.995
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	--				--
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		--	--	6	5
29	Türev varlıklar		--	--	1.741	1.741
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		--	--	--	--
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	6.088	3.739	--	9.422	19.249
32	Bilanço dışı borçlar		--	--	--	--
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					93.714
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					102,55

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 2026 döneminde gerçekleşen ortalama Net İstikrarlı Fonlama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	**Temmuz - Eylül'26**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı	%111,93

Önceki Dönem	**Ekim - Aralık'25**
Net İstikrarlı Fonlama Oranı	%106,93

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 2026 itibarıyla, %11,25 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)	256.919	165.045
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.062)	(3.216)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'inci satırların toplamı)	253.857	161.829
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.139	2.719
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.026	1.032
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	5.165	3.751
	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)	2.554	2.838
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)	2.554	2.838
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	13.885	14.301
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	13.885	14.301
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	30.974	24.207
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	275.461	182.719
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı (%)	11,25	13,26

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

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	132	2.902	145	3.013
TCMB	15.763	31.259	16.666	15.814
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**15.895**	**34.161**	**16.811**	**18.827**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10.924	6.280	8.256	159
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	4.839	24.979	8.410	15.655
Toplam	**15.763**	**31.259**	**16.666**	**15.814**

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 2026 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile 40% aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %0 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

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		Onceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	3.219	3.009	882	678
Yurt dışı	29	6.829	7	1.583
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**3.248**	**9.838**	**889**	**2.261**

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 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 2.759 TL'dir (31 Aralık 2025: 2.329 TL).

I. 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 2025: 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.	7.462	6.581	5.561	5.649
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**7.462**	**6.581**	**5.561**	**5.649**

30 Eylül 2026 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 31.858 TL olup bu tutarın 15.822 TL'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kredilerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2025: 30.254 TL olup, 19.191 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	**30.682**	**22.700**
Borsada İşlem Gören	26.233	18.349
Borsada İşlem Görmeyen	4.449	4.351
Hisse Senetleri	**5**	**5**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	5	5
Değer Azalma Karşılığı (-)	**608**	**205**
Toplam	**30.079**	**22.500**

Yukarıda açıklanan bakiyelere ilave olarak, 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 15.822 TL tutarındaki krediler finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında "Diğer Finansal Varlıklar" satırında gösterilmiştir (31 Aralık 2025: 19.191 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	793	--	269	--
Swap İşlemleri	226	7	2.946	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	19	1.577	20	1.248
Diğer(*)	1.867	--	--	--
Toplam	**2.905**	**1.584**	**3.235**	**1.248**

(*) Diğer kalemi Commodity Swap işlemlerini içermektedir.

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	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	104	--	15	--
Toplam	**104**	**--**	**15**	**--**

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	**105.520**	**6.681**	**4.976**	**--**
İşletme Kredileri	19.983	287	2.544	--
İhracat Kredileri	9.591	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	458	--	--	--
Tüketici Kredileri	20.729	995	2.128	--
Kredi Kartları	261	29	--	--
Diğer	54.498	5.370	304	--
İhtisas Kredileri	**--**	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	**45**	**11**	**--**	**--**
Toplam (*)	**105.565**	**6.692**	**4.976**	**--**

(*) 56 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir. Donuk alacak bakiyesi dahil edilmemiştir.

Nakdi Krediler (Önceki Dönem)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**73.349**	**3.211**	**3.994**	**--**
İşletme Kredileri	16.738	63	2.240	--
İhracat Kredileri	7.711	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	1.723	--	--	--
Tüketici Kredileri	13.402	527	1.342	--
Kredi Kartları	394	76	--	--
Diğer	33.381	2.545	412	--
İhtisas Kredileri	**--**	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	**3**	**15**	**--**	**--**
Toplam (*)	**73.442**	**3.226**	**3.994**	**--**

(*) 105 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir. 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	745	--	592	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	497	--	385
Toplam	**745**	**497**	**592**	**385**

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	1.040	800	1.840
31-60 gün arası	583	866	1.449
61-90 gün arası	408	433	841
Toplam	**2.031**	**2.099**	**4.130**

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	589	413	1.002
31-60 gün arası	355	448	803
61-90 gün arası	185	220	405
Toplam	**1.129**	**1.081**	**2.210**

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.

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	**8.680**	**11.950**	**20.630**
Konut Kredisi	--	19	19
Taşıt Kredisi	--	3	3
İhtiyaç Kredisi	8.680	11.928	20.608
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**274**	**--**	**274**
Taksitli	24	--	24
Taksitsiz	250	--	250
Bireysel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	**68**	**33**	**101**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	68	33	101
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	**3**	**--**	**3**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	3	--	3
Personel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**3.121**	**--**	**3.121**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**12.146**	**11.983**	**24.129**

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	**13.250**	**8.044**	**21.294**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	7	587	594
İhtiyaç Kredileri	13.243	7.457	20.700
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**13**	**--**	**13**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	13	--	13
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.920**	**--**	**1.920**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**15.183**	**8.044**	**23.227**

5.5 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	117.233	80.662
Toplam (*)	**117.233**	**80.662**

(*) 56 TL (31 Aralık 2025: 105 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	116.964	80.267
Yurt dışı Krediler	269	395
Toplam (*)	**117.233**	**80.662**

(*) 56 TL (31 Aralık 2025: 105 TL) tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir. Donuk alacak bakiyesi dahil edilmemiştir.

5.7 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 51 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 175 TL).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	905	919
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.485	1.037
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	725	533
Toplam	**3.115**	**2.489**

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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**14**	**3**	**5**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	14	3	5
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**7**	**5**	**2**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	7	5	2

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.565**	**1.587**	**588**
Dönem İçinde İntikal (+)	4.897	54	43
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	3.991	1.959
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.991	1.959	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	742	471	163
Kayıttan düşülen (-) (*)(**)	26	4	1
Satılan (-) (**)	193	1.043	1.626
Kurumsal ve Ticari Krediler	74	752	1.156
Bireysel Krediler	8	291	470
Kredi Kartları	111	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.510**	**2.155**	**800**
Karşılık (-)	**905**	**1.485**	**725**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**605**	**670**	**75**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) 2026 yılında 2.862 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir (31 Aralık 2025: 1.265 TL). 30 Eylül 2026 itibarıyla, satılan krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %3,25 (31 Aralık 2025: %3,61) yerine %5,22 (31 Aralık 2025: %4,77) olarak ölçülmektedir.

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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	7	--	8
Karşılık Tutarı (-)	4	--	7
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3**	**--**	**1**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	16	2	8
Karşılık Tutarı (-)	10	1	7
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6**	**1**	**1**

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**605**	**670**	**75**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.510	2.155	800
Karşılık Tutarı (-)	905	1.485	725
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	605	670	75
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**646**	**550**	**55**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.565	1.587	588
Karşılık Tutarı (-)	919	1.037	533
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	646	550	55
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 2025: 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.

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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.	1.035	3.284	1.526	5.141
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.035**	**3.284**	**1.526**	**5.141**

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1.038	2.602	1.784	4.245
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	**1.038**	**2.602**	**1.784**	**4.245**

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**10.071**	**10.049**
Borsada İşlem Gören	10.071	10.049
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**10.071**	**10.049**

6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	10.049	6.886
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	71	80
Değerleme etkisi	972	1.117
Yıl İçindeki Alımlar	5.648	2.167
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(6.669)	(1.234)
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**10.071**	**9.016**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla toplam 1.539 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1.376 TL).

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 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 747 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 TL'dir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla iştiraklere 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 Sigorta A.Ş.	2.438	741	59	278	--	143	106	--
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	45.827	1.233	155	420	147	666	672	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.
(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2026 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1.376**	**1.113**
Dönem İçi Hareketler	**163**	**130**
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*) (**)	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	337	233
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Diğer (***)	(174)	(103)
Dönem Sonu Değeri	**1.539**	**1.243**
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 747 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 TL ile katılarak yatırım tutarını 110 TL'ye çıkarmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	1.539	1.376
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynak Değeri İle Değerleme	1.539	1.376
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 156 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı (31 Aralık 2025: 156 TL) ve 1.105 TL tutarında konsolidasyon kapsamında olan mali bağlı ortaklığı (31 Aralık 2025: 786 TL) bulunmaktadır.

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 156 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 156 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa 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 TL artırılarak 156 TL'ye çıkarılmıştır.

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 949 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 630 TL).

2023 yılında Fiba Portföy Yönetimi A.Ş ödenmiş sermayesinin 8 TL'den 30 TL'ye artırılması süreci tamamlanmış olup, artırılan 22 TL iç kaynaklardan (olağanüstü yedekler) karşılanmıştır. 2 Haziran 2023 tarihinde tescil ve aynı tarihli 10844 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir. 1 Temmuz 2026 tarihinde 70 TL sermaye artışı yapılarak toplam sermayesi 99 TL olmuştur. Söz konusu artış enflasyon muhasebesi sermaye düzeltmesi olumlu farklarından karşılanarak yapılmıştır

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa 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 Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %100 oranında iştirak etmesiyle 3 Ocak 2025 tarihinde kurulmuştur. 300 TL sermaye bedeli, 50 TL tutarında sermaye avansı ödemesi yapılmıştır. 6 Ekim 2025 tarihinde 250 TL sermaye artışı yapılmıştır. 22 Haziran 2026 tarihinde 250 TL sermaye artışı yapılarak toplam sermayesi 850 TL olmuştur. Fiba Yatırım, Banka'nın yatırım faaliyetlerinin tek bir platformda sunulması amacıyla kurulmuştur.

30 Eylül 2026 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.	786	718	26	--	--	200	280	--
Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.293	720	139	203	19	(62)	(68)	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.
(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 30 Eylül 2026 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. 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	**630**	**30**
Dönem İçi Hareketler	**319**	**350**
Alışlar ve Sermaye Artırımları	**319**	**350**
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	**949**	**380**
Sermaye Taahhütleri	**949**	**380**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99,95**	**99,92**

(*) Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur. 1 Temmuz 2026 tarihinde 70 TL sermaye artışı yapılarak toplam sermayesi 99 TL olmuştur.

(**) Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %100 oranında iştirak etmesiyle 3 Ocak 2025 tarihinde kurulmuştur. 300 TL sermaye bedeli, 50 TL tutarında sermaye avansı ödemesi yapılmıştır. 6 Ekim 2025 tarihinde 250 TL sermaye artışı yapılmıştır. 22 Haziran 2026 tarihinde 250 TL sermaye artışı yapılarak toplam sermayesi 850 TL olmuştur.

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	949	630

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	949	630
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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.

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 2026 tarihi itibarıyla, 2.666 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2025: 1.309 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	4.947	1.484
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	152	46
Çalışan Hakları Karşılığı	799	135
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	1.920	576
Karşılıklar	2.498	749
Diğer	(1.421)	(324)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**8.895**	**2.666**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(50)	(15)
Peşin Tahsil Edilen/Ödenen Komisyon Gelir/Gider	101	30
Çalışan Hakları Karşılığı	760	228
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	4.026	1.208
Karşılıklar	2.156	647
Diğer	(2.626)	(789)
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**4.367**	**1.309**

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2026	**1 Ocak - 30 Eylül 2025**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	1.309	1.885
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.579	(122)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(222)	(18)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	**2.666**	**1.745**

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 bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un 26 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 25 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 2026 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 1.105 TL'dir (31 Aralık 2025: 589 TL).

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**7.656**	**--**	**49.825**	**15.727**	**744**	**7**	**1**	**--**	**73.960**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.623**	**--**	**3.579**	**1.648**	**10**	**2**	**155**	**--**	**11.017**
Yurt İçinde Yer.K.	5.428	--	3.458	1.639	10	2	155	--	10.692
Yurt Dışında Yer.K.	195	--	121	9	--	--	--	--	325
Resmi Kur.Mevduatı	**1**	**--**	**--**	**--**	**4**	**--**	**--**	**--**	**5**
Tic.Kur.Mevduatı	**2.140**	**--**	**3.551**	**3.800**	**1.737**	**--**	**--**	**--**	**11.228**
Diğ.Kur.Mevduatı	**19**	**--**	**13**	**57**	**689**	**--**	**--**	**--**	**778**
Kıymetli Maden DH	**64.964**	**--**	**13.480**	**102**	**--**	**--**	**--**	**--**	**78.546**
Bankalararası Mevduat	**2.719**	**--**	**3.593**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**6.312**
TC Merkez B.	1	--	--	--	--	--	--	--	1
Yurt İçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt Dışı Bankalar	2.712	--	--	--	--	--	--	--	2.712
Katılım Bankaları	5	--	3.593	--	--	--	--	--	3.598
Diğer	**1**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**1**
Toplam	**83.122**	**--**	**74.041**	**21.334**	**3.184**	**9**	**156**	**--**	**181.846**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**5.334**	**--**	**31.964**	**17.892**	**2.152**	**416**	**4**	**--**	**57.762**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.682**	**--**	**4.889**	**327**	**26**	**9**	**127**	**--**	**11.060**
Yurt İçinde Yer.K.	5.498	--	4.793	319	26	9	127	--	10.772
Yurt Dışında Yer.K.	184	--	96	8	--	--	--	--	288
Resmi Kur.Mevduatı	**1**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**1**
Tic.Kur.Mevduatı	**2.785**	**--**	**435**	**6.194**	**342**	**205**	**--**	**--**	**9.961**
Diğ.Kur.Mevduatı	**9**	**--**	**16**	**359**	**321**	**--**	**--**	**--**	**705**
Kıymetli Maden DH	**28.707**	**--**	**8.888**	**53**	**--**	**--**	**--**	**--**	**37.648**
Bankalararası Mevduat	**88**	**--**	**7.480**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**7.568**
TC Merkez B.	55	--	--	--	--	--	--	--	55
Yurt İçi Bankalar	--	--	3.400	--	--	--	--	--	3.400
Yurt Dışı Bankalar	28	--	6	--	--	--	--	--	34
Katılım Bankaları	5	--	4.074	--	--	--	--	--	4.079
Diğer	1	--	--	--	--	--	--	--	1
Toplam	**42.607**	**--**	**53.672**	**24.825**	**2.841**	**630**	**131**	**--**	**124.706**

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	40.163	27.821	32.872	27.998
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	28.027	15.733	55.913	28.688
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	**68.190**	**43.554**	**88.785**	**56.686**

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî 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 1.104 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	412	369
- 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	618	1.653
- 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 yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	862	--	455	--
Swap İşlemleri	2.112	38	387	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	12	1.549	5	1.211
Diğer	1.831	--	--	--
Toplam	**4.817**	**1.587**	**847**	**1.211**

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	--	849	--	775
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	390	--	769
Toplam	**--**	**1.239**	**--**	**1.544**

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	--	1.239	--	1.544
Toplam	**--**	**1.239**	**--**	**1.544**

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

Cari Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	--	--	--	4.956
Defter Değeri	--	--	--	4.956

Önceki Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	--	--	--	--
Defter Değeri	--	--	--	--

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 Yıldan Az	471	410	349	319
1-4 Yıl Arası	832	490	629	383
4 Yıldan Fazla	237	80	251	79
Toplam	**1.540**	**980**	**1.229**	**781**

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

Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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 2026 tarihi itibarıyla 36 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayırdığı üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 53 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1.092	828
Dönem içi ilave karşılık	118	170
Dönem içinde iptal edilen karşılık (-)	43	50
Dönem Sonu Bakiyesi	1.167	948

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

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan 1.167 TL tutarında serbest karşılığı (31 Aralık 2025: 1.092 TL) ve davalar için ayrılan 125 TL (31 Aralık 2025: 107 TL) karşılığı bulunmaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Grup'un 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla 799 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2025: 760 TL), 270 TL kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2025: 193 TL), 73 TL izin karşılığından (31 Aralık 2025: 49 TL) ve 456 TL ikramiye ve prim karşılığından (31 Aralık 2025: 518 TL) oluşmaktadır.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	193	148
Dönem İçindeki Değişim	103	68
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	--	--
Dönem İçinde Ödenen	(26)	(17)
Dönem Sonu Bakiyesi	**270**	**199**

İkramiye karşılığı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	**518**	**324**
Dönem içi ilave karşılık	460	342
Dönem içinde iptal edilen karşılık (-)	522	312
Dönem Sonu Bakiyesi	**456**	**354**

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 2026 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 3.033 TL'dir (31 Aralık 2025: 1.876 TL).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Onceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	450	313
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.758	976
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	462	316
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18	38
Ödenecek Katma Değer Vergisi	26	27
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	144	110
Diğer	47	16
Toplam	**2.907**	**1.798**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	45	29
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	73	43
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	3	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	5	4
Diğer	--	--
Toplam	**126**	**78**

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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	7.704	100	6.580
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	100	7.704	100	6.580
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	9.931	--	8.908
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	9.931	--	8.908
Toplam	**100**	**17.635**	**100**	**15.488**

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

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	1.358	1.358
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	26.230
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	129	129
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

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 (*)	(459)	(203)	(252)	250
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**(459)**	**(203)**	**(252)**	**250**

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100 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 değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın mali bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.'ye ilişkin 94 TL tutarında bedelsiz hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 24 TL).

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	482	363
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	15.326	10.991
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	5	3
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	2	2
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	--	(1)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	**7**	**4**

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	51.150	93.767
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	1.745	2.173
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	8	1
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	10.358	9.923
İhracat Taahhütleri	221	231
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	540	605
Diğer Cayılamaz Taahhütler	18	19
Toplam	**64.040**	**106.719**

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	662	536
YP Teminat Mektupları	336	393
Akreditifler	--	8
Aval ve Kabul Kredileri	--	--
Diğer Garantilerimizden	--	--
Toplam	**998**	**937**

Gayrinakdi krediler için toplam 25 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2025: 28 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	--	--
Kesin Teminat Mektupları	900	843
Avans Teminat Mektupları	56	42
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	37	39
Diğer Teminat Mektupları	5	5
Toplam	**998**	**929**

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	998	937
Toplam	**998**	**937**

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 125 TL (31 Aralık 2025: 107 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.

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	**33.110**	**1.019**	**21.623**	**840**
Kısa Vadeli Kredilerden	25.369	724	17.372	621
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.741	295	4.251	219
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	127	--	89	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam (*)	**33.237**	**1.019**	**21.712**	**840**

(*) 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	552	2	643	2
Yurt içi Bankalardan	42	37	41	17
Yurt dışı Bankalardan	--	84	--	15
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**594**	**123**	**684**	**34**

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	--	51	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3.027	571	2.858	400
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.175	132	860	200
Toplam	**4.252**	**703**	**3.769**	**600**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 5 TL'dir (30 Eylül 2025: 4 TL).

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	**--**	**57**	**--**	**34**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	--	27	--	30
Yurt dışı Bankalara	--	30	--	4
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam (*)	**--**	**57**	**--**	**34**

(*) 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 54 TL'dir(30 Eylül 2025: 134 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	--	1.328	--	1.088

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	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	--	813	--	--	--	--	--	**813**
Tasarruf Mevduatı	--	11.093	5.079	323	16	--	--	**16.511**
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Ticari Mevduat	--	693	2.721	270	61	--	--	**3.745**
Diğer Mevduat	--	4	36	108	--	--	--	**148**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**12.603**	**7.836**	**701**	**77**	**--**	**--**	**21.217**
Yabancı Para	--	--	--	--	--	--		**--**
DTH	--	15	5	--	--	3	--	**23**
Bankalararası Mevduat	--	56	--	--	--	--	--	**56**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	15	--	--	--	--	--	**15**
Toplam	**--**	**86**	**5**	**--**	**--**	**3**	**--**	**94**
Genel Toplam	**--**	**12.689**	**7.841**	**701**	**77**	**3**	**--**	**21.311**

Önceki Dönem	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	--	--	--	--	--	**384**
Tasarruf Mevduatı	--	11.216	5.048	982	38	8	--	**17.292**
Resmi Mevduat	--	--	14	--	--	--	--	**14**
Ticari Mevduat	--	219	1.939	294	18	--	--	**2.470**
Diğer Mevduat	--	3	56	10	--	--	--	**69**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**11.822**	**7.057**	**1.286**	**56**	**8**	**--**	**20.229**
Yabancı Para	--	--	--	--	--	--	--	**--**
DTH	--	13	12	4	--	1	--	**30**
Bankalararası Mevduat	--	37	--	--	--	--	--	**37**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	5	--	--	--	--	--	**5**
Toplam	**--**	**56**	**12**	**4**	**--**	**1**	**--**	**73**
Genel Toplam	**--**	**11.878**	**7.069**	**1.290**	**56**	**9**	**--**	**20.302**

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Grup'un 400 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2025: 310 TL).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**394.811**	**65.307**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.204	1.954
Türev Finansal İşlemlerden	28.973	11.318
Kambiyo İşlemlerinden Kar	361.634	52.035
Zarar (-)	**400.502**	**64.527**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (*)	3.341	1.083
Türev Finansal İşlemlerden	26.887	10.168
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	370.274	53.276
Net Ticari Kar/(Zarar)	**(5.691)**	**780**

(*) 2026 yılında toplam 70.389 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 175 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	1.938	1.428
Diğer aktiflerimizin satışından elde edilen gelir	486	349
Geçmiş yıllara ait gider iptali	258	129
Muhtemel zarar karşılığı iptali	--	50
Geçmiş yıllarda ayrılan kredi zarar karşılık iptallerinden gelirler	618	--
Servis bankacılığı komisyonu	635	244
Mağaza kredileri aracılık komisyonu	168	123
Diğer	203	358
Toplam	**4.306**	**2.681**

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	**4.673**	**2.541**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	650	50
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	247	62
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.776	2.429
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	**93**	**182**
Toplam	**4.766**	**2.723**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	77	51
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	207	147
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	247	202
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	216	151
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	2.396	1.527
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	17	17
Bakım ve Onarım Giderleri	22	14
Reklam ve İlan Giderleri	486	243
Diğer Giderler (**)	1.871	1.253
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	--
Diğer (*)	1.485	1.004
Toplam	**4.628**	**3.081**

(*) Diğer satırı 401 TL tutarında (30.09.2025: 345 TL) vergi giderini, 373 TL (30.09.2025: 210 TL) tutarında TMSF giderini, 238 TL (30.09.2025: 160 TL) tutarında akdi vekalet ücret giderlerini, 179 TL (30.09.2025: 72 TL) tutarında sigorta komisyon iadelerini, 105 TL (30.09.2025: 109 TL) tutarında denetim ve danışmanlık ücretlerini ve 233 TL (30.09.2025: 101 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.
(**) Diğer giderler satırı 438 TL (30.09.2025: 403 TL) tutarında yazılım giderini, 226 TL (30.09.2025: 153 TL) tutarında online bilgi giderlerini, 208 TL (30.09.2025: 144 TL) tutarında temsil ve ağırlama giderlerini, 159 TL (30.09.2025: 36 TL) tutarında kart promosyon giderlerini, 106 TL (30.09.2025: 29 TL) tutarında yardım ve bağış giderlerini ve 84 TL (30.09.2025: 58 TL) tutarında posta 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 2026 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 3.468 TL net cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 1.135 TL gider).

Grup, 30 Eylül 2026 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 1.579 TL net ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2025: 122 TL net ertelenmiş vergi gideri).

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 2 TL'dir (30 Eylül 2025: 2 TL).

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	175	2	--	--	1.618	170
Dönem Sonu Bakiyesi	51	3	--	--	1.256	52
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5	--	--	--	108	1

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

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince 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	140	--	--	--	994	48
Dönem Sonu Bakiyesi	175	2	--	--	1.618	170
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4	--	--	--	116	1

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

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince 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	436	525	270	150	4.533	2.628
Dönem Sonu	416	436	392	270	6.308	4.533
Mevduat Faiz Gideri	54	103	94	90	1.095	988

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

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

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Grup'un risk grubuna dâhil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği 2.711 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 13 TL).

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
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	59	211	(74)	(32)
Riskten 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 2026 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %1,11 (31 Aralık 2025: %2,22), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3,91 (31 Aralık 2025: %4,20), risk grubundan sağlanan fonların toplam alınan kredilere oranı %218,78'dir (31 Aralık 2025: %0,84).

Cari dönemde Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 394 TL'dir (30 Eylül 2025: 264 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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

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	1.726			
			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.	29	786	100
Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	59	1.293	850

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tabloları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2026 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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 artışları 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 TL enflasyon düzeltme farkından, 10 TL gayrimenkul satış karından ve 96 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550 TL'ye yükselmiştir.

30 Haziran 2015 tarihinde 550 TL olan sermayenin, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 127 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 2 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 679 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 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84 TL'lik kısmı sermaye payı, 37 TL'lik kısmı hisse senedi ihraç primi olmak suretiyle) toplam 242 TL olarak Banka'ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka'nın 848 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde, TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 94 TL tutarında artırılarak 941 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Banka'nın ödenmiş sermayesi 417 TL artırılarak 1.358 TL'ye çıkarılmıştır.

6 Mayıs 2026 tarihi itibarıyla bankanın pay sahiplerinden International Finance Cooperation ve European Bank for Reconstruction and Development'ın paylarının tamamı Fiba Holding A.Ş.'ye devredilmiştir.

30 Eylül 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.358 TL'dir.

30 Eylül 2026 tarihi İtibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Ünvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş	1.148.025.585,03	%84,56
Turk Finance B.V.	135.093.394,05	%9,95
Diğer	74.603.574,17	%5,49
TOPLAM	**1.357.722.553,25**	**%100,00**

I. 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	51 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	43 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	42 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	41 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	37 yıl
Erman Kalkandelen	Yönetim Kurulu Üyesi		2 -Tem-21	Yüksek Lisans	20 yıl
Murat Özyeğin	Yönetim Kurulu Üyesi		8 -Şub-24	Yüksek Lisans	25 yıl
Lütfiye Yeşim Uçtum	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -May-24	Lisans	37 yıl
Turgay Hasdiker	Yönetim Kurulu Üyesi		5 -Eyl-25	Lisans	35 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		19 -Oca-17	Yüksek Lisans	31 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	32 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı ve Yatırımcı İlişkileri	1 -Ara-15	Lisans	29 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	26 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	1 -Nis-20	Yüksek Lisans	24 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	31 yıl
Sertan Eratay	Genel Müdür Yardımcısı	Mobil Kanallar Satış ve Pazarlama	2 -Haz-25	Yüksek Lisans	27 yıl
Aykut Büyük	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	5 -Eyl-25	Lisans	34 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	7 -Şub-11	Doktora	28 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15 -Mar-11	Yüksek Lisans	27 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	29 yıl
Birol Özen	Direktör	İç Kontrol	14 -Mar-22	Lisans	21 yıl

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

(Milyon TL)	30-09-2026	31-12-2025
Nakit ve Nakit Benzerleri	71.895	41.367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.759	2.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.901	41.692
Türev Finansal Varlıklar	4.489	4.483
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	127.407	90.964
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	26	25
Ortaklık Yatırımları	1.695	1.532
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4.815	1.964
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.260	1.226
Cari Vergi Varlığı	16	11
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.666	1.309
Diğer Aktifler	8.726	5.522
Toplam Varlıklar	**271.655**	**192.424**
Mevduat	181.846	124.706
Alınan Krediler	1.239	1.544
Para Piyasalarına Borçlar	14.763	12.554
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	4.956	--
Türev Finansal Yükümlülükler	6.404	2.058
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	980	781
Karşılıklar	2.188	2.045
Cari Vergi Borcu	3.033	1.876
Ertelenmiş Vergi Borcu	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	17.635	15.488
Diğer Yükümlülükler	11.441	10.386
Özkaynaklar	27.170	20.986
Toplam Yükümlülükler	**271.655**	**192.424**

Konsolide Özet Gelir Tablosu

(Milyon TL)	30-09-2026	30-09-2025
Net Faiz Geliri / Gideri	20.234	8.757
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.401	2.797
Temettü Gelirleri	400	310
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(5.691)	780
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.306	2.681
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**22.650**	**15.325**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4.673	2.540
Diğer Karşılık Giderleri (-)	93	182
Personel Giderleri (-)	5.513	3.806
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	4.628	3.081
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**7.743**	**5.716**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	**337**	**233**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**8.080**	**5.949**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	(1.889)	(1.257)
Net Dönem Kârı/Zararı	**6.191**	**4.692**

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 2026 yılının Eylül ayı itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler dahil 133.163 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, kredi portföyünü 2026 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 175.534 TL ile toplam pasiflerin %65'ini oluşturmuştur.

2026 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 2026 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 5.873 TL, konsolide finansal tablolara göre 6.191 TL net kar elde etmiştir. Bankanın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Eylül 2026 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %17,58, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,92 olarak gerçekleşmiştir.

35 şube ve 1.726 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 2026 yılında da aktif kalitesini gözeten 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, "anlarız hızla, çözeriz hızla" yaklaşımımız ve "müşterilerinin ayağına giden banka" anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

"Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak" vizyonuyla çıktığımız bu yolculukta özveri ile çalışan ve 2026 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

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 2026 tarihi itibarıyla Grup, yurt içinde 35 şubesi ve toplam 1.726 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2026 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla konsolide bazda 271.655 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mali tablolara göre 2025 yılı sonunda 100.124 TL olan net krediler hacmi 2026 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan krediler dahil 133.163 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %49 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullandırılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide mali tablolara göre 2026 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 4.465 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 3.115 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.759 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 30.079 TL (Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 15.822 TL tutarındaki krediler dahil edilmemiştir), İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 10.071 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %15 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide mevduat hacmi 2026 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 181.846 TL olarak gerçekleşmiştir.

2026 yılının ilk dokuz aylık döneminde 6.191 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Eylül 2026 itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %17,92'dir.